

**CARACAS UNIVERSIDAD CATOLICA ANDRES BELLO**  
**ESTUDIOS DE POSTGRADO**  
**POSTGRADO EN INSTITUCIONES FINANCIERAS**

**ANALISIS DE RIESGO EN EL SISTEMA FINANCIERO VENEZOLANO:**  
**1998-2000**

**AUTOR:**

**JOSMIR VALERA. C.I: 13.066.191**

**TRABAJO ESPECIAL DE GRADO PRESENTADO COMO REQUISITO**  
**PARA OPTAR AL TÍTULO DE ESPECIALISTA EN INSTITUCIONES**  
**FINANCIERAS**  
**MENCION ANALISIS Y GESTION DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**  
**MARZO 2003**

## **INDICE GENERAL**

### **INTRODUCCIÓN**

### **OBJETIVO DEL TRABAJO Y METODOLOGIA A UTILIZAR**

### **CAPITULO I**

#### **MARCO TEORICO O DE REFERENCIA**

##### **1.- Conceptos básicos en relación con los riesgos bancarios**

1.1 Concepto general de riesgo.

1.2 Tipos de riesgos que afectan a la banca en su papel de intermediario financiero.

##### **2.- Procedimientos para la evaluación de distintos tipos de riesgos que afectan a las instituciones financieras.**

2.1 Riesgo de crédito.

2.2 Riesgo de concentración.

2.3 Riesgo de liquidez.

2.4 Riesgo de tasa de interés.

2.5 Riesgo de calce.

2.6 Riesgo bursátil o de cotización.

### **CAPITULO II**

#### **ANÁLISIS DE RIESGO EN EL SISTEMA FINANCIERO VENEZOLANO**

##### **1.- Antecedentes**

1.1 Crisis financiera 1994-1995.

1.2 Etapa Post- Crisis: La banca venezolana en el nuevo entorno competitivo.

##### **2.- Evaluación del riesgo**

2.1 Módulo de suficiencia patrimonial.

2.2 Módulo de calidad del activo.

**2.3** Módulo de liquidez.

**2.4** Módulo de brecha estructural (equilibrio estructural entre activos rentables y pasivos onerosos).

**2.5** Descomposición del margen financiero.

**2.6** Módulo de beneficios y rentabilidad.

**2.7** Módulo de eficiencia administrativa.

## **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

## **BIBLIOGRAFIA**

## **ANEXOS**

## INTRODUCCION

Los bancos ejercen una importante labor en un país ya que además de ser intermediarios entre las unidades excedentarias y deficitarias producen un conjunto de servicios, entre los que se destacan, los de cobro y de pago, la asesoría económica a sus clientes y lo que es aún más importante, son canalizadores de la política monetaria ya que los Bancos Centrales a través de ellos, pueden controlar variables monetarias como cantidad de dinero y tasas de interés.

En virtud de lo importante que es el sistema financiero, es necesario tener un continuo seguimiento del funcionamiento del mismo, y es allí donde los organismos supervisores son un elemento clave ya que deben ser capaces de anticipar situaciones de inestabilidad financiera, de forma de prevenir la ocurrencia de sucesos no deseados que puedan materializarse en riesgo de quiebra de buena parte de los intermediarios financieros sujetos a control.

Como respuesta a lo anteriormente señalado, surge esta investigación, mediante la cual se tratará de determinar si existen debilidades o riesgos en el desempeño de las instituciones financieras, luego de varios años de haberse producido el colapso bancario más profundo que se ha vivido en Venezuela hasta ahora.

Para ello, el estudio se dividirá en dos áreas, la primera conceptualizará los riesgos a los que están sujetas las instituciones financieras, así como algunas de las formas comúnmente empleadas para manejar los distintos factores o elementos que hacen que se incurran en algunos de esos riesgos.

La otra parte del estudio incluirá en principio una breve descripción de los aspectos más resaltantes del sistema financiero y de la economía, desde el estallido de la crisis financiera de 1994-1995, hasta el año 2000, ya que muchas de las fortalezas y debilidades que presentan las instituciones financieras y que se tratarán de visualizar en este trabajo, son consecuencia del acontecer económico.

Posteriormente, se analizará con profundidad, haciendo uso de los estados financieros, distintos indicadores que permitirán medir el riesgo que presenta el sistema financiero en su globalidad considerando aspectos como suficiencia patrimonial, calidad del activo, liquidez, beneficios y rentabilidad, equilibrio entre activos rentables y pasivos onerosos y la descomposición del margen financiero.

De esta manera, se visualizarán las debilidades o irregularidades que existen en el sistema en relación con los aspectos señalados con anterioridad y de acuerdo a los estándares mínimos adoptados y bajo los cuales deben funcionar las entidades bancarias para mantener la estabilidad necesaria. Una vez logrado este objetivo, se pretende que el estudio pueda predecir problemas futuros y en consecuencia, se tomen las medidas necesarias para corregir los desequilibrios existentes y así minimizar los efectos negativos que podrían generarse en nuestra economía.

## **OBJETIVO DEL TRABAJO Y METODOLOGIA A UTILIZAR**

La banca ha demostrado jugar un papel primordial en el contexto económico de una Nación, debido a que la eficiencia del sector financiero guarda una relación directa con la de la economía.

De allí deriva la importancia de este estudio, mediante el cual se pretende examinar la situación del sistema financiero venezolano en los años 1998, 1999 y 2000, luego de cuatro años de haber estallado la crisis bancaria más severa que se ha desarrollado en el país hasta entonces.

Para cumplir con este objetivo se calcularán y analizarán una serie de indicadores, muchos de ellos obtenidos mediante la utilización del conocido método CAMEL<sup>1</sup> (con ciertas modificaciones), en sus módulos de suficiencia patrimonial, calidad del activo, liquidez, rentabilidad y gestión administrativa. Adicionalmente, se analizará la brecha estructural entre activos rentables y pasivos onerosos y la descomposición del margen financiero.

De esta manera, el estudio de distintos indicadores permitirá de alguna forma determinar el riesgo presente en el sistema financiero venezolano, es decir, este trabajo será una herramienta para visualizar situaciones de irregularidad que pueden estar afectando a las instituciones financieras, y de ser este el caso, servirá de referencia para predecir problemas futuros y así poder tomar anticipadamente las medidas necesarias que permitan corregir los aspectos más débiles del desempeño bancario y evitar de esta forma, desequilibrios más profundos que puedan afectar al sistema y por ende aún más nuestra economía.

---

<sup>1</sup> El nombre CAMEL es un acróstico que significa: Capital (suficiencia patrimonial), Assets Quality (calidad de activos), Management Quality (calidad de la gerencia), Earnings (rentabilidad) y Liquidity and Funding Sources (liquidez y fondos de recursos).

## **CAPITULO I**

### **MARCO TEÓRICO O DE REFERENCIA**

#### **1.-Conceptos Básicos en Relación con los Riesgos Bancarios**

##### **1.1 Concepto General de Riesgo**

La banca en los últimos años se ha estado enfrentando a un ambiente caracterizado por una creciente competitividad, reducción de los márgenes de intermediación, alta volatilidad de los mercados, procesos de desregulación financiera y, entre otras cosas, a una acelerada modernización tecnológica que la han impulsado a asumir más riesgos como medio de recuperación de la rentabilidad perdida. Por ello es importante conocer el significado de la palabra riesgo, así como las diferentes tipologías en las que pueden incurrir no sólo los bancos sino cualquier empresa para poder diseñar un sistema de control de los mismos y aumentar la rentabilidad de los negocios.

En términos generales puede definirse riesgo como la “exposición a un peligro” pero específicamente desde el punto de vista bancario o de cualquier inversión, se entendería riesgo como la exposición a una pérdida.

##### **1.2 Tipos de Riesgos que Afectan a la Banca en su Papel de Intermediario Financiero**

Entre los riesgos que pueden asumir los bancos en su papel de intermediarios financieros dentro de una operación, se hallan los siguientes:

##### **Riesgo de Liquidez**

Es la posibilidad de que una institución financiera presente en un momento dado una limitada disponibilidad de fondos líquidos para el otorgamiento de créditos y

para enfrentarse a retiros o disminuciones de depósitos y demás compromisos u obligaciones con terceros.

### **Riesgo de Crédito**

El riesgo de crédito está ligado a la solvencia del prestatario y puede definirse como la probabilidad de que los deudores de los bancos se vean incapacitados a repagar el principal de su préstamo y/o sus intereses, ya sea en forma individual como en forma consolidada.

### **Riesgo de Capital**

Se produce cuando el valor de mercado de ciertos activos es inferior a su valor inicial de adquisición.

### **Riesgo País: Riesgo de Soberanía, Riesgo Político y de Transferencia**

Se puede definir **Riesgo País** como la posibilidad de que el conjunto de prestatarios de una Nación no puedan cumplir con las obligaciones contraídas con sus acreedores extranjeros por razones inherentes a la soberanía y a la situación económica de un país. Se compone de riesgo político y riesgo de transferencia.

**Riesgo Político:** es el riesgo en que incurren prestamistas o inversores por la posibilidad de que se restrinja o se imposibilite la repatriación de capitales, intereses, dividendos, etc., por razones exclusivamente políticas.

**Riesgo de Transferencia:** se deriva de la imposibilidad de repatriar capital, intereses, dividendos, etc., como consecuencia de la situación económica de un país, y más concretamente por la posibilidad de carencia de divisas en el momento de la repatriación de capitales.

También deberían tomarse en cuenta el **Riesgo Divisa**, pues tiene una gran influencia a la hora de afrontar los compromisos financieros internacionales dada la

variación de la divisa con respecto a su moneda, y el **Riesgo Legal** por intervenir legislaciones de diferentes países.

Por su parte el **Riesgo Soberano** es aquel en que incurren los acreedores de los Estados o de Entidades Oficiales, en cuanto pueden ser ineficaces las acciones contra el prestatario por razones de soberanía.

### **Riesgo de Defasamiento o de Calce**

Es la dificultad que se produce ante un determinado desfase en los vencimientos. Tal defasamiento tiene lugar en términos de plazos o de monto de pago en dinero. Un ejemplo de ello son las asimetrías en el tiempo de vencimiento de los depósitos (suelen ser a corto plazo) y el de las colocaciones o inversiones (suelen ser a largo plazo).

**Riesgos de Concentración:** se clasifican en riesgo común, grandes riesgos, riesgo regional y riesgo sectorial.

**Riesgo Común:** es la concentración de riesgo crediticio en un grupo de deudores asociados entre sí ya que el incumplimiento de uno de los deudores puede ejercer un efecto contagio en el resto.

**Grandes Riesgos:** son aquellos que representan un porcentaje considerable de los activos del banco.

**Riesgo Regional:** es la concentración del riesgo crediticio en una sola región, lo que puede generar problemas de solvencia en la institución cuando elementos comunes a los créditos localizados en esa región, afecten el cumplimiento de las obligaciones.

### **Riesgo Sectorial**

Se refiere a la concentración de créditos en un determinado sector de la actividad económica que puede encontrarse en una situación desfavorable.

### **Riesgo de Base**

Deriva de la diferencia desfavorable entre el precio al contado y el precio futuro de un activo respecto a una determinada posición estratégica de cobertura.

### **Riesgo de Entrega**

Es el que puede producirse en cualquier transacción de divisa extranjera.

### **Riesgo de Volatilidad o de Trayectoria**

Comprende todos aquellos factores de variación que corresponden a fluctuaciones en el mercado cambiario, en el tipo de interés de títulos (riesgo de tipos de interés), o cualquier otra razón que pueda generar volatilidad en una inversión. Es el que más interesa en la teoría financiera.

### **Riesgo de una Cartera de Inversión**

Es la probabilidad de que los valores de los activos financieros que componen la cartera sean en el futuro inferiores a los esperados.

### **Riesgo Sistemático**

Indica el riesgo del título o de la cartera que depende única y exclusivamente del mercado (cambios en el nivel de actividad económica, reformas políticas y económicas y cualquier tipo de externalidades) y no puede desaparecer mediante la diversificación.

El coeficiente beta está relacionado con este tipo de riesgo, pues mide la sensibilidad de un cambio en la rentabilidad de un título determinado ante un cambio en la rentabilidad de la cartera de mercado.

En este sentido si la  $\beta > 1$  el rendimiento de la acción varía en una forma más que proporcional con el rendimiento del mercado. Es por ello que a las inversiones que presentan esta característica se les llama agresivas, pues si bien es cierto que

pueden conducir a grandes ganancias, también es cierto que en situaciones en que el mercado baje pueden provocar enormes pérdidas. Un  $\beta=1$  indica que la rentabilidad esperada del título es igual a la rentabilidad esperada del mercado (debe tomarse en cuenta que el mercado tiene un  $\beta=1$ , puesto que varía al unísono con sí mismo). Un  $\beta<1$  significa que el rendimiento de la acción varía menos que el rendimiento del mercado, por lo que a este tipo de inversiones se les conoce como defensivas.

### **Riesgo no Sistemático o Específico**

Es la parte del riesgo total que depende sólo de la empresa, de las características propias de cada título y no del mercado. La importancia de este riesgo radica en su propiedad de ser diversificable y prácticamente anulable. Esto es, mientras una cartera se componga de más títulos, el riesgo específico tenderá a disminuir. De manera que una cartera eficiente no debe tener riesgo específico sino sistemático y para poder cubrirse de él se puede recurrir a instrumentos financieros alternativos como las Opciones, los Futuros, Swaps, etc.

### **Riesgo Bursátil o de Cotización**

Se refiere a la probabilidad de ocurrencia de un evento económico, político o social que ocasione volatilidad de fondos en los mercados, lo que podría provocar la desvalorización de los instrumentos del mercado de valores.

### **Riesgo de Mercado**

Se refiere a la probabilidad de que una entidad bancaria sufra una pérdida en un determinado momento debido a movimientos inesperados y adversos en los tipos de interés o tipos de cambio, entre otras cosas.

### **Riesgo Tecnológico**

Consiste en la posibilidad de pérdida que puede tener una institución financiera en el caso de producirse fallas en los sistemas tecnológicos implementados.

**Riesgo de Tasa de Interés**

Es el que se produce cuando la diferencia entre las tasas activas y pasivas se invierte de una manera que perjudica a las instituciones. Una de las razones que podría generar esta descompensación en las tasas de interés, puede deberse a descalces en la composición de los vencimientos de las operaciones.

**El Riesgo de Tipo de Cambio**

Proviene de las variaciones intertemporales entre las operaciones activas y pasivas denominadas en moneda extranjera y en moneda nacional. La exposición al riesgo se produce entre el momento en que se toma posesión de la divisa y el momento en que esta se liquida.

**Clasificación del Riesgo de Cambio:**

Se pueden distinguir tres clases de riesgo de cambio: Riesgo de Transacción, Riesgo de Balance y Riesgo Económico.

**El Riesgo de Transacción:** se refiere a la pérdida cambiaria en la que puede incurrir una empresa en el momento de cancelación de un pasivo o el cobro de un activo denominado en moneda distinta a su moneda contable debido a las posibles fluctuaciones en el tipo de cambio entre la fecha en que se realiza la transacción y la fecha de su pago, ocurriendo esto dentro del mismo año económico o ejercicio fiscal de la empresa correspondiente. En este sentido, se dice que una empresa está en posición de cambio *corta* en una divisa si sus deudas en la misma son superiores a los créditos y estará en posición de cambio *larga* cuando sus créditos en una determinada divisa superen sus deudas en la misma.

**El Riesgo de Balance o de Consolidación:** es el efecto que tiene sobre los estados financieros de la empresa la tenencia de un activo o un pasivo denominado en una moneda diferente a la moneda contable. Este riesgo puede producirse no necesariamente durante el ejercicio económico en el cual es reportado y por lo tanto aparece como un activo o un pasivo denominado en moneda extranjera en los

balances sociales. Un ejemplo de los riesgos de balance son los activos y pasivos en cuentas por cobrar a corto y largo plazo de la empresa, denominados en moneda extranjera y con un vencimiento posterior al ejercicio fiscal.

**El Riesgo Económico:** es el riesgo vinculado a las alteraciones en la posición competitiva de las empresas debido a las fluctuaciones en los tipos de cambio, pues éstas afectan la estructura de costos y de ingreso de una institución, así como sus márgenes de beneficio.

### **Riesgo de Precio**

Se produce por la variación en el precio de un activo financiero de renta fija causado por las variaciones de los tipos de interés. Esto es debido a que si el tipo de interés aumenta, los flujos de caja futuros del activo se descuentan a una tasa mayor, disminuyendo el valor actual del mismo, es decir, su precio.

### **Riesgo de Reinversión**

Se refiere a la posibilidad de no obtener la rentabilidad que ofrece la estructura temporal de los tipos de interés sobre la inversión en activos financieros de renta fija, para el momento en que se realiza la inversión. El riesgo de reinversión se origina de la pérdida de oportunidades de reinversión de los «*Cash-flows*» intermedios, derivados principalmente de los cobros de cupón, cuando los tipos de interés descienden.

### **Riesgo de Contraparte**

Es el que se puede presentar cuando se utilizan derivados (Swaps, Forwards, Futuros, etc), pues puede producirse una pérdida cuando una de las partes paga fondos o entrega activos antes de recibir los activos o el pago por parte de su contrapartida.

### **Riesgo de Contagio**

Se produce cuando las probabilidades de siniestro de un banco o grupo de bancos, podría contagiar tanto al resto de los bancos de un mismo grupo financiero como a las demás instituciones que componen el sistema financiero.

### **Riesgo Operacional**

Se refiere a las posibles pérdidas monetarias, en algunos casos no cubiertas por las pólizas de seguros, que afectan la calidad de los activos del banco y por ende a su patrimonio y son generadas por las fallas en los procesos internos de gestión, controles internos y de base tecnológica.

### **Riesgo Legal**

Es la posibilidad de una pérdida debido a la imposibilidad de ejecutar una operación por la incapacidad de una de las partes para cumplir sus compromisos o por no ajustarse al marco legal establecido.

### **Riesgo de los Productos Derivados**

Se refiere a la pérdida en la que podrían incurrir las instituciones financieras cuando el valor del derivado cambia en función de los cambios en el mercado financiero. Es importante señalar, que en los contratos de productos derivados (como futuros o swaps) las partes se comprometen a intercambiar activos en el futuro a un valor determinado, pero las condiciones del mercado pueden alterar ese valor y la institución financiera podría verse perjudicada al tener que culminar la negociación al precio establecido previamente.

Por otro lado, la utilización de derivados expone a las partes al riesgo de contraparte (explicado anteriormente) y al riesgo de liquidación o valoración, que se produce cuando los contratos de derivados son liquidados en unos términos que dependen de los precios de los activos subyacentes en la fecha de vencimiento o liquidación, los cuales pueden variar de tal forma que se afecte negativamente el valor de liquidación del contrato.

Adicionalmente, debido a la novedad de este tipo de productos pueden existir situaciones que la legislación no contempla, lo que podría generar el incumplimiento por una de las partes al no poder asumir legalmente sus compromisos.

## **2.- Procedimientos de Evaluación de Diferentes Tipos de Riesgos**

### **2.1 Riesgo de Crédito**

La banca en su papel de intermediario financiero tiene como función principal la captación de recursos de los agentes económicos excedentarios con la finalidad de otorgar créditos o financiamientos a los agentes económicos deficitarios y de esta forma, contribuye con el desarrollo de las actividades industriales, comerciales y de servicios y por ende tiene una considerable importancia para el crecimiento del sector productivo de un país.

Dada la importancia de la actividad crediticia y siendo ésta el centro del negocio bancario, las instituciones deben ser cuidadosas en el otorgamiento de créditos y hacer un correcto seguimiento de los mismos. En tal sentido, en el momento de valorar el riesgo crediticio las instituciones financieras deben tomar en cuenta distintos factores contenidos en el acuerdo de 1988 realizado por el Comité de Basilea, siendo los principales los siguientes:

- **Tipo de deudor:** existen diferentes ponderaciones de riesgo, de menor a mayor, de acuerdo al sector al que se le da el financiamiento, es decir, si es al Gobierno Central, otros bancos o entidades públicas o al sector privado en general.
- **País en el que se encuentra el deudor:** se le asigna un menor riesgo a un crédito cuyo beneficiario se encuentre en un país miembro de la OCED, ya que estará siendo monitoreado por los otros miembros de esa organización en lo que se refiere a su actividad económica y estabilidad política y financiera.
- **Riesgo cambiario que afecta al riesgo crediticio:** el Comité le asigna menor peso a los créditos otorgados y fondeados en moneda nacional ya que si el deudor adquiere un crédito en una moneda extranjera y ésta se revalúa respecto

a la nacional y su fuente de ingresos está valorada en la moneda devaluada, puede incurrir en problemas de pago.

- **Riesgo crediticio asociado con el tiempo de vencimiento del crédito:** se le asigna un mayor riesgo a los créditos otorgados a plazos mayores ya que en la medida en que los ingresos y egresos del deudor se alejan más en el tiempo es más difícil el control de su flujo de efectivo.
- **Calidad de los avales y garantías:** los créditos con garantías privadas son más riesgosos que los otorgados al gobierno o a otros bancos.
- **Experiencia de pago del deudor:** éste es un factor muy importante para el establecimiento de provisiones por parte de la institución financiera. En tal sentido, un deudor que no cumple cabalmente con el pago de sus obligaciones se considera riesgo 10, mientras que un crédito que es pagado puntualmente se le asigna un riesgo cero.
- **Situación financiera del deudor:** es también un factor importante para el establecimiento de provisiones preventivas y se determina analizando la liquidez, apalancamiento y el rendimiento de los activos y capital del deudor.
- **Manejo de cuentas:** permite determinar indirectamente la liquidez del deudor y la habilidad para anticipar sus flujos.
- **Características del mercado:** a medida que el mercado sea más inestable y volátil, se asigna mayor puntuación en riesgo.
- **Las garantías:** la carencia de garantías produce la asignación de la mayor penalización.

Por otra parte, las instituciones financieras deben ser cautelosas en relación con el volumen de créditos que se otorguen en un determinado sector, ya que el riesgo crediticio aumenta cuando los préstamos se concentran en un grupo de deudores asociados entre sí, pues el incumplimiento de uno, puede inducir la misma conducta en los otros.

### **Sistemas de Medición del Riesgo de Crédito**

En relación con la metodología usada para la evaluación del riesgo de crédito, existen diferentes modelos cuantitativos y cualitativos, siendo el más usado el de las cinco “c” del crédito:

- a) **Carácter (character):** es una variable cualitativa que se refiere a la honestidad e integridad del prestatario. Cuando se trata de personas jurídicas se estudia la integridad del equipo directivo, a través de contactos y entrevistas con el cliente, informes de otras entidades bancarias, agencias proveedoras, etc, es decir, su evaluación es bastante subjetiva.
- b) **Capacidad (capacity):** es la capacidad del prestatario de generar fondos para hacer frente a la devolución de la deuda y se evalúa a través de los estados financieros, cuando se trata de personas jurídicas. Incluye la habilidad gerencial que tiene la empresa para cumplir objetivos, políticas, procedimientos, administración y organización ya que el mal manejo de una compañía puede provocar su quiebra o por lo menos deteriorar su posición financiera.
- c) **Capital (capital):** se refiere al patrimonio y se evalúa a través del análisis de los estados financieros y de otras fuentes de información financiera.
- d) **Garantía (collateral):** no debe ser un factor determinante a la hora de otorgar créditos, pero la exigencia de una garantía compromete al deudor y es un aval para la devolución del crédito.
- e) **Condiciones (conditions):** se refiere a la situación del entorno del deudor que puede afectar a su capacidad de pago.

### **2.2 Riesgos de Concentración**

Las instituciones financieras deben evitar la concentración de créditos en un grupo de deudores relacionados entre sí, así como en un sector económico específico ya que la crisis que pueda producirse en el mismo, puede perjudicar a los bancos especializados en su financiación.

La medición del riesgo inherente a un sector de la economía resulta un poco difícil ya que el análisis individual de una cartera no ayuda a detectar los problemas que puedan generarse. Esto se debe a que un sector puede estar estable en un momento y de forma repentina entrar en una crisis que provocará aumentos en la morosidad y por ende, puede ocasionar un deterioro rápido en la calidad de la cartera de los bancos.

De esta manera, las instituciones financieras en lo que respecta al riesgo de concentración deben realizar una evaluación de campo y seguimiento, basándose en elementos cualitativos y cuantitativos, contenidos en las normas prudenciales y demás regulaciones oficiales en vigencia, considerando las operaciones en forma consolidada.

Adicionalmente, para disminuir el riesgo sectorial y regional, debe hacerse una evaluación global tomando como referencia el entorno de las regiones administrativas donde la entidad opera.

### **2.3 Riesgo de Liquidez**

Para la evaluación de la liquidez que tiene una entidad bancaria debe hacerse una revisión a la tesorería y al flujo de fondos. Esto implica evaluar la posición diaria de la cámara de compensación, el uso de los préstamos interbancarios, la posición de encaje legal, el vencimiento de los créditos y de las inversiones y el movimiento de la cuenta de depósitos en el Banco Central.

Dado que la liquidez está estrechamente vinculada con la gestión de los fondos, que busca la obtención y asignación eficiente de los recursos con los que cuenta una institución financiera, es importante mencionar que el buen manejo de los mismos implica considerar todos los aspectos que tienen que ver con la estructura del banco, el perfil de los clientes, la composición del activo y los pasivos y el contexto económico y competitivo que lo rodean. De la misma forma, se debe

mantener un permanente control y seguimiento del grado de concentración de los depositantes, ya que ellos pueden poner en riesgo la liquidez del banco.

El costo de la liquidez está determinado por las condiciones de la oferta y la demanda de fondos del mercado, de la competencia y de los riesgos en la actividad crediticia. Si activos de alta liquidez cubren las necesidades que se tengan de la misma, el costo estará constituido por el costo de oportunidad de no mantener activos de mayor rendimiento y/o menor liquidez. En el caso de que no se tengan activos líquidos, para cubrir las necesidades de liquidez las instituciones tendrán que recurrir a fuentes alternas como puede ser el mercado interbancario, aumentar la tasa de interés o acudir al Banco Central de Venezuela, por ser éste prestamista de última instancia.

En definitiva, si bien es cierto que la liquidez representa un costo para la institución, no debe olvidarse que es un factor importante con el que debe contar para compensar los movimientos de los fondos. Por otro lado, la captación de recursos dependerá en gran medida de la capacidad que se tenga para mantener fuentes de fondos estables y seguras, lo que se puede conseguir a través de la renovación de los depósitos próximos a vencer y la adquisición de nuevas captaciones.

Para la planificación y el control de la gestión de fondos, las instituciones pueden hacer uso de flujos de cajas proyectados ya que ellos ayudarán a determinar las necesidades de liquidez. Una vez cuantificada las disponibilidades requeridas, las entidades pueden llevar a cabo alguna de las siguientes actividades para obtener esos fondos:

- Racionalizar o limitar la expansión de la cartera de créditos.
- Vender activos líquidos que forman parte de las disponibilidades o las inversiones temporales o en todo caso si es preciso de las inversiones permanentes.

- Obtener préstamos interbancarios a corto plazo o captar depósitos adicionales a corto plazo.
- Disminuir la cantidad de activos inmovilizados o fijos.
- Incrementar las obligaciones a plazos más largos.
- Diversificar las fuentes de captación.

Adicionalmente, para la planificación de la liquidez las instituciones financieras deben considerar los siguientes aspectos:

- Comportamiento futuro de las variables macroeconómicas.
- Comportamiento de la liquidez en el sistema bancario.
- Costo de los fondos, de los distintos productos y gastos de transformación.
- Faltas de calce entre los activos y pasivos.
- Pronósticos de la tasa de interés.
- Necesidades de fondos actuales y futuras.

Por otro lado, es necesario que se realicen planes de contingencia, es decir, que se identifiquen los requerimientos de liquidez máximos y mínimos y se planteen distintos escenarios de acción ya sea a través de la gestión del activo (venta de activos líquidos), la gestión del pasivo (captación de fondos sobre la base de la competencia de las tasas de interés) o una combinación de ambos.

## **2.4 Riesgo de Tasa de Interés**

Para evaluar la sensibilidad de las tasas de interés puede hacerse un informe del perfil de vencimiento de los activos y de los pasivos en un momento determinado y son llamados informes de discrepancia. Este informe presenta en forma estratificada todos los activos y pasivos por vencimientos, punto de partida para la nueva fijación de tasas de interés de los activos y pasivos.

Mediante la diferencia entre los saldos, se determina un desequilibrio en la nueva fijación de tasas de interés en cada período y esos desequilibrios indican la

sensibilidad a que está expuesto el margen financiero, por las variaciones en las tasas de interés.

Las posiciones netas en cada período pueden expresarse como:

- Activos menos pasivos.
- Pasivos menos activos.
- Coeficiente entre los activos de tasas variables (ATV) y los pasivos de tasas variables (PTV).

Cuando los pasivos aumentan de valor y los activos permanecen sin cambio, se considera una posición negativa neta ya que las discrepancias resultan de la resta de los pasivos que aumentan de valor y de los activos sin cambio (tasa de interés fija).

En el caso del método del coeficiente, existen tres posibilidades:

- Existirá una posición equilibrada cuando  $ATV/PTV$  es igual a 1.
- Una posición favorable se logrará cuando el coeficiente es mayor que 1, ya que existe un monto en exceso de activos a tasas variables sobre pasivos a tasas variables.
- Una posición desfavorable se alcanzará con un coeficiente menor a 1, ya que los pasivos a tasas variables exceden a los activos a tasas variables.

Los informes de discrepancia son bastante útiles para detectar e identificar riesgo potencial que surge de los desequilibrios entre los activos y pasivos existentes. Sin embargo, tienen limitaciones en su alcance las cuales se señalan a continuación:

- Las tasas de interés no se mueven siempre en conjunto. Esta diferencia en el movimiento de las tasas de interés se conoce como riesgo de base. En el caso de que por ejemplo un banco otorgue un préstamo a una tasa activa preferencial con recursos captados a corto plazo con una tasa pasiva de mercado, el informe de discrepancia no evidenciará ningún riesgo porque ambos instrumentos tienen vencimiento a corto plazo. Sin embargo, podría existir una

disminución en el margen financiero si la tasa pasiva del instrumento de captación aumenta en la fecha de la nueva fijación de tasas pero la tasa preferencial del préstamo no varía.

- El informe podría dejar de revelar un riesgo en los lapsos de tiempo en que operaría la nueva fijación de tasas de interés. Por ejemplo, el informe puede mostrar una posición equilibrada para un período de 90 días. Sin embargo, se evidenciará una situación desfavorable para el banco si por ejemplo la mayoría de los activos cambian de tasa de interés al comienzo del período y los pasivos cambian al final del período pero la tasa de interés disminuyó al principio del período.
- Los pagos anticipados en los préstamos a tasa fija, pueden crear distorsiones en el informe de discrepancia.

De esta manera, la falta de equilibrio en los plazos junto con los riesgos con las tasas de interés, podría afectar negativamente la rentabilidad y liquidez del banco. Un banco con pasivos a tasas de interés variable estará en desventaja cuando suben las tasas de interés ya que le es más costoso captar recursos. Por lo tanto, para lograr un adecuado equilibrio operativo, las instituciones deben establecer políticas claras para promocionar la reducción de pasivos de tasas variables y para realizar la reducción de créditos o de inversiones a mediano y largo plazo a tasa fija, financiada con dichos pasivos a tasas variables.

## **2.5 Riesgo de Calce**

Se ocupa de evaluar si los plazos de los activos están razonablemente calzados con los plazos de los pasivos en una determinada fecha. El procedimiento para evaluar este tipo de riesgo es similar al descrito anteriormente para evaluar el riesgo de tasas de interés, es decir, realizar un informe del perfil de vencimiento de los activos y pasivos en un momento en el tiempo.

## **2.6 Riesgo Bursátil o de Cotización**

El procedimiento para la evaluación de este riesgo consiste en determinar si los valores en libros que expresan las inversiones en títulos temporales o permanentes mantenidos por el banco, tienen una adecuada relación con los valores de mercado y de no existir consistencia en los valores, deberá medirse el impacto generado en el patrimonio.

## **CAPITULO II**

### **ANÁLISIS DE RIESGO EN EL SISTEMA FINANCIERO VENEZOLANO**

#### **1.- Antecedentes**

##### **1.1 Crisis Financiera de 1994-1995**

Las dificultades de las instituciones financieras comenzaron a ser críticas entre 1992 y 1993, después de un período de expansión económica y financiera, que generó el conflicto del Golfo Pérsico y la liberalización de las tasas de interés por parte del Banco Central en 1989.

El aumento en las tasas de interés pasivas, provocó el crecimiento del volumen de depósitos en el sistema bancario, sin el correspondiente incremento en la demanda de créditos, por lo que se produjeron significativas pérdidas en el margen de intermediación de la banca. Adicionalmente, el mantenimiento por parte de algunas entidades de instrumentos que ofrecían bajo rendimiento y alto riesgo, fue otro factor que contribuyó al debilitamiento del sistema financiero.

Los problemas de liquidez de las entidades financieras en ese momento, se hacían más profundos por el continuo retiro de depósitos, la inestabilidad política producida por el intento de golpe de Estado, el crecimiento del déficit fiscal, la caída en los precios del petróleo, la disminución de la demanda de dinero, la baja en el nivel de reservas internacionales y la fuerte recesión en casi todos los sectores de la actividad económica. Para tratar de solventar la situación, los bancos tuvieron que acudir a la ayuda del Banco Central a través de anticipos y redescuentos, solicitar préstamos en el mercado interbancario, liquidar activos por debajo de su valor real y finalmente, infringir la Ley, a fin de cumplir con sus obligaciones con los depositantes.

Otras medidas adoptadas por el Banco Central de Venezuela fue la reducción del encaje legal de 15% a 12% y la intensificación de sus operaciones de mercado

abierto con la emisión de bonos cero cupón para disminuir la inyección de liquidez en la economía y los efectos inflacionarios de los auxilios financieros.

Las dificultades de la banca se hacen insostenibles en enero de 1994, cuando se hace pública la falta de liquidez y solvencia dentro del sistema, con la intervención y cierre del Banco Latino (segundo banco del país). De esta forma se da inicio a la crisis financiera de 1994-1995 que tanto hizo daño a la economía nacional y cuyas consecuencias, aún se sienten.

La crisis de confianza que se estaba viviendo en el país produjo, entre otras cosas, la aceleración de la inflación, pérdidas en las reservas internacionales y devaluación de la moneda. Por tal motivo se establece un control de cambios a 170,00 Bs/\$ en junio, un control de precios y de tasa de interés, que junto a la suspensión de varias garantías constitucionales provocan la elevación del riesgo país e incrementan las presiones inflacionarias.

En junio de 1994 el Consejo Superior de la Superintendencia decidió la intervención y cierre de 8 entidades, con su posterior liquidación a finales del año, pues era evidente la imposibilidad de su rehabilitación, a pesar del régimen de auxilios que se les venía otorgando hasta ese momento.

Posteriormente, se produce la estatificación de algunas entidades como Venezuela, Consolidado, Progreso, Italo Venezolano, Profesional, Principal, Andino y Empresarial.

Finalmente, puede decirse que entre las consecuencias de la crisis bancaria se encuentran la implementación de un control de cambios, con tasa fija a 170,00 Bs/\$ en 1994 y la depreciación del Bolívar en casi un 61% en diciembre de 1995, provocando distorsiones en los precios relativos y corrupción, por la asignación de divisas a cambio preferencial. Adicionalmente, se hizo inevitable la fuga de capital, la baja en las reservas, la expansión de la liquidez y la consecuente aceleración de la inflación.

Por otra parte, en junio de 1995 se aprobó la nueva Ley de Emergencia Financiera, en la que se definió la forma en que FOGADE cancelaría su deuda con el Banco Central y entre otras cosas, se estableció la posibilidad de otorgar auxilios financieros, siempre que las instituciones que lo requieran cuenten con las garantías necesarias.

### **Factores que Desencadenaron en Realidad la Crisis Financiera de 1994-1995**

El deterioro en el entorno macroeconómico producido por la reversión del shock petrolero, la inestabilidad política del período y cambios en las expectativas de los agentes económicos que desataron corridas de depósitos y afectaron el nivel de solvencia en el sistema, combinado con la ineficiente gestión bancaria, toma excesiva de riesgos y operaciones relacionadas por parte de los banqueros encargados del manejo de las instituciones, con la liberalización de las tasas de interés en un ambiente macroeconómico inestable y con las fallas en la supervisión y regulación bancaria que se hicieron evidentes ante los desequilibrios en la economía, fueron los elementos claves en la generación de la crisis bancaria de 1994-1995.

Es importante mencionar que el comportamiento aislado de cada uno de estos factores no logra explicar la ocurrencia de la crisis. Si se toma en cuenta por ejemplo los desequilibrios que presentaba la economía en el período en que se gestaban las dificultades financieras, éstos afectaron a las instituciones que en años anteriores habían registrado una gran expansión, una concentración de cartera relacionada y que estaban realizando operaciones de alto riesgo. Por lo tanto, pese a que todas las entidades estaban expuestas a las mismas perturbaciones económicas, los depositantes en un principio sólo atacaron a aquellas cuyo estado de insolvencia se hacía evidente antes de generarse la crisis, aunque posteriormente el efecto contagio haya perjudicado a los bancos con estados financieros saludables.

La clave en la generación de una crisis financiera como la de Venezuela, es la interacción de eventos que causan incertidumbre en los agentes económicos respecto al nivel de solvencia con el que cuentan las instituciones, pues al producirse desequilibrios en la economía se ve amenazada la suficiencia patrimonial de una parte del sistema bancario que puede incrementarse con los riesgos y mala gerencia de los banqueros en un ambiente de ineficiente supervisión. El resultado final puede ser el brusco y masivo retiro de depósitos que hará más profundo el hueco en el que se empiezan a hundir las instituciones, tal como ocurrió en Venezuela. (Gustavo García; 1997)

Por otro lado, el mal manejo e indebidas prácticas bancarias, así como las deficiencias en la regulación y supervisión bancaria han formado parte del sistema financiero venezolano mucho antes de producirse la crisis de 1993-1994, pero se hicieron evidentes ante las eventualidades que económicas que estaban afectando a una parte significativa del sector.

## **1.2 Etapa Post Crisis: La Banca Venezolana en el Nuevo Entorno Competitivo**

Venezuela, al igual que la mayoría de los países latinoamericanos, ha presenciado una serie de transformaciones propias de unos mercados financieros liberalizados.

Entre las novedades importantes destaca la incorporación de la banca extranjera a la competencia interbancaria. Desde la segunda quincena del mes de diciembre de 1996, están presentes en Venezuela nuevos actores financieros con muchas y muy variadas ventajas comparativas que han cambiado el entorno competitivo venezolano.

Venezuela abrió el año 1999 con grandes expectativas en el ámbito político, económico y social, partiendo de un cierre nada generoso en términos de los resultados ya conocidos en el ámbito macroeconómico, el cual incluye concentración en el nivel de actividad económica, aumento del desempleo y de la economía informal, elevada inflación y caída en el salario real, pérdida de reservas

internacionales, caída en los agregados monetarios y bancarios, disminución de la intermediación financiera, deterioro de la calidad de la cartera de crédito del sistema financiero, déficit en las cuentas externas de la economía y una situación de expectativa con relación a la inversión nacional y extranjera.

Asimismo, la tendencia ha sido la concentración de los depósitos del sistema en pocas instituciones. Esto permite inferir que el resto del mercado de depósitos ha quedado repartido en una porción grande de entidades, de las cuales muchas de ellas presentan problemas de capitalización, muestran baja rentabilidad, poca profundidad de mercado, altos costos de transformación y baja productividad, lo cual implica, en este nuevo ambiente hipercompetitivo, las pocas posibilidades de viabilidad económica-financiera en el tiempo, que hacen a estas instituciones susceptibles de recibir ofertas públicas de adquisición por otras entidades bancarias nacionales o extranjeras, intensificando más aún el proceso de alianzas y fusiones bancarias.

En relación con el crédito, en los años 1999 y 2000 el sistema financiero se vio altamente condicionado por una débil demanda de crédito a pesar de la progresiva reducción en las tasas de interés y una fuerte competencia entre los instrumentos financieros internos y el ahorro alternativo en divisas. Este ambiente ratificó al sector financiero la necesidad de continuar con los esfuerzos de incrementar la eficiencia operativa.

Por otro lado, a pesar de que a mediados del año 2000 se ha registrado una débil recuperación en la demanda de créditos, en la banca ha disminuido la rentabilidad como consecuencia de la pérdida asociada a la intermediación financiera ya que los gastos de transformación son cada vez más elevados y han superado al margen financiero neto, lo que podrá verificarse más adelante cuando se realice el análisis de riesgo.

Actualmente la economía venezolana se encuentra en una recesión y lamentablemente no está recuperándose. Esto tiene mucho que ver con los bancos. Las altas tasas de interés están estrangulando el consumo y la inversión y han provocado un aumento en la morosidad y por ende en la calidad de la cartera de crédito, lo que a su vez influye negativamente en los resultados y en la rentabilidad del negocio bancario.

De esta forma, muchos de los puntos planteados, requieren quizás, por parte del sistema financiero un aumento sustancial de su base patrimonial, una mejora en la calidad de la cartera de créditos y una mayor eficiencia operativa, entre otras cosas, no sólo para acometer todas las inversiones que demanda el nuevo contexto, sino para absorber pérdidas o desvalorizaciones en su balance, en parte derivado del deterioro del ambiente macroeconómico.

## **2.- Evaluación del Riesgo**

El objetivo principal de esta investigación es evaluar en el contexto económico actual, la situación económico-financiera del sistema bancario venezolano, usando como herramientas de referencia el conocido método de análisis de riesgo bancario CAMEL, que consiste en evaluar cinco aspectos fundamentales de la estructura de una entidad bancaria. Adicionalmente se empleará el balance entre activos rentables y pasivos onerosos.

### **2.1 Módulo de Suficiencia Patrimonial**

La medición de la suficiencia patrimonial en una institución financiera tiene gran importancia para fines analíticos, y por ello requiere, para propósitos de exactitud de los indicadores, un alto grado de homogeneidad y desglose en los estados financieros de las instituciones bancarias.

La Solvencia de una institución financiera, calculada como el ratio patrimonio/ activo total, mide la capacidad autónoma de la entidad para absorber pérdidas o

desvalorizaciones del activo, es decir, cualquier deterioro en la calidad de los mismos será cargado contra los recursos propios y no afectará los depósitos del público. Sin embargo, la utilización directa de este indicador tiene importantes limitaciones en nuestro país, ya que requiere la satisfacción de dos (2) requisitos fundamentales: el primero, que todos los activos de la institución financiera estén valuados, clasificados y provisionados de acuerdo a criterios similares, y, segundo, que el tratamiento contable y jurídico de las cuentas que integran el patrimonio de las entidades evaluadas sea transparente y consistente. Al respecto es imprescindible que la autoridad de supervisión haya dictado normas de obligatorio cumplimiento con relación a:

- Valuación de moneda extranjera, clasificación y provisionamiento de la cartera de crédito.
- Situación de la cartera de inversiones.
- Valuación de activos no financieros.
- Acciones en Tesorería.
- Créditos reestructurados.
- Acumulación y devengo de intereses.
- Transacciones intercompañías.
- Riesgos fuera de balance.

Cabe destacar, que todos los ajustes por valuación deberían ser absolutamente transparentes para el público, a fin de que el mercado pueda tomar decisiones con la racionalidad que induce una adecuada información.

Es importante señalar que el proceso de capitalización de las entidades financieras en nuestro país en los últimos años, se ha sostenido sobre la base de la reinversión de utilidades y en muy poca medida en el aporte de capital de riesgo por parte de los accionistas. Asimismo, los resultados operacionales y las utilidades han dependido históricamente de los llamados ingresos extraordinarios, fuentes de

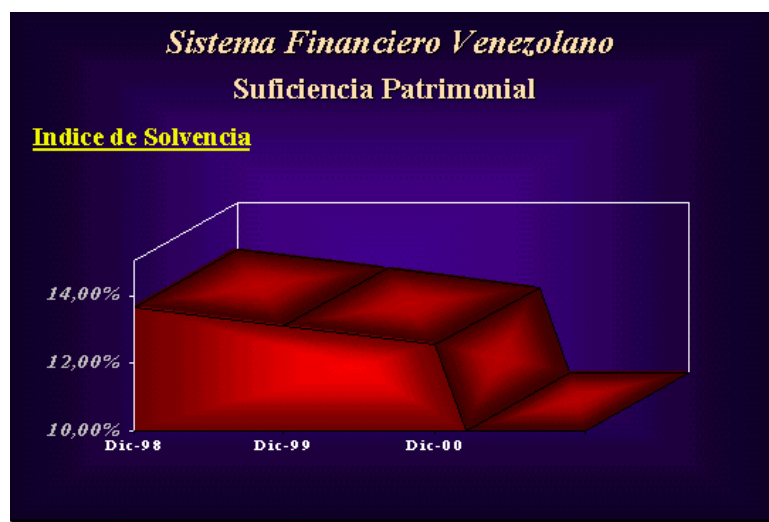
recursos cuya propiedad, realidad y recurrencia no son en lo absoluto claras ni esperables.

En consecuencia, el índice de solvencia convencional no refleja la verdadera situación de autonomía financiera de una entidad, dado el aporte de los ingresos extraordinarios a la utilidad líquida y el manejo discrecional de las políticas de provisionamiento de los activos inmovilizados.

En línea con lo anterior, en muchos casos, no resulta muy útil emplear directamente el indicador de solvencia convencional, ya que no dan los requisitos relativos a la homogeneidad de los criterios de valuación y transparencia, es por ello, que se incluyen varias mediciones más estrictas, que serán explicadas más adelante y con suficiente detalle.

Sin embargo, se puede decir que desde el punto de vista del indicador de solvencia, el sector bancario se encuentra suficientemente capitalizado, al reportar un coeficiente superior al 10%, que para el período en estudio era el requerimiento mínimo exigido por la legislación financiera venezolana. Es importante mencionar, que a pesar de ello este indicador presentó una sutil caída entre 1998 y el año 2000. Para visualizar este hecho, la siguiente tabla y el siguiente gráfico muestran la evolución de este índice durante el período en estudio:

|             |        |
|-------------|--------|
| <b>1998</b> | 13,64% |
| <b>1999</b> | 13,10% |
| <b>2000</b> | 12,52% |



Cálculos propios

Otro aspecto que debe mencionarse dentro del indicador de solvencia es que dada la importancia que tiene el capital dentro del sistema financiero, debe considerarse no solo el valor mínimo exigido por ley, sino que además las entidades deben establecer el capital óptimo para operar, que dependiendo de los riesgos asumidos, puede coincidir o superar el capital regulatorio. Adicionalmente, en la gestión del capital debe considerarse la estructura del mismo, obteniendo la combinación óptima con relación a la calidad y al riesgo que cubren que le reporte el menor costo.

Dadas las limitaciones del índice de solvencia, se procederá a evaluar el sector a partir de los siguientes indicadores:

### **Índice de Capital de Riesgo o Índice de Suficiencia**

Los principales estándares promulgados por el Comité de Basilea están orientados a garantizar la capacidad de los intermediarios financieros para enfrentar los riesgos y pérdidas potenciales implícitas en las operaciones de intermediación y considera que el método adecuado para evaluar la suficiencia de capital de las instituciones financieras es el que consiste en establecer una relación de riesgo ponderado, donde el capital se relaciona con diferentes categorías de exposición de activos o fuera de balance, ponderado según categorías amplias de riesgo relativo.

Asimismo, sostiene que un régimen de riesgo tiene las siguientes ventajas sobre el enfoque simple de relación de patrimonio sobre activo (índice de solvencia contable):

- Proporciona una base más adecuada para realizar comparaciones internacionales entre los sistemas bancarios cuyas estructuras financieras difieren.
- Presenta exposiciones fuera del balance para incorporarlas más fácilmente en la medida.
- Evita que los bancos no retengan activos líquidos u otros que significan riesgos menores.

En función de lo anterior, el Comité de Basilea establece un requisito mínimo de capital, el cual se define en función del perfil de riesgo de cada institución. Este requerimiento mínimo de capital establecido por el Comité de Basilea en el año 1988 y con actualizaciones en los años 1998 y 2001, no es un sustituto a los procedimientos de calificación de activos de riesgo y de constitución de provisiones, sino un complemento, porque mientras la calificación de activos funciona a nivel micro y busca cobertura a través de la adecuación de provisiones, los requisitos de capital trabajan a nivel macro, estableciendo el volumen total de activos sujetos a riesgo, y buscando cobertura a través de una base sólida de patrimonio. El estándar mínimo exigido de capital por el Comité de Basilea para los activos ponderados se fijó en 8%; sin embargo, las actualizaciones posteriores a dicho documento acuerdan que el estándar mínimo de capital que debe establecerse con el propósito de asegurar a lo largo del tiempo relaciones de capital consistentes y sólidas, es del 10% (última modificación del Acuerdo de Basilea del año 2000).

En conclusión, el principal objetivo de este índice es medir y ponderar el capital adecuado que una institución requiere para:

- Otorgar créditos y operaciones contingentes.
- Absorber pérdidas y desvalorizaciones del activo.

- Potenciar el grado de endeudamiento y apalancamiento financiero (crecimiento de la cuota de mercado, etc.).
- Realizar nuevas inversiones.
- Expandir la red de sucursales y agencias de la entidad.
- Replanteamiento de la plataforma tecnológica y los sistemas de información.
- Otras inversiones en activos fijos (bienes de uso, bienes realizables adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil, entre otros).

En línea con lo anterior, el Acuerdo de Adecuación de Capital, mencionado anteriormente, considera que el Patrimonio Técnico de una institución financiera (los recursos propios de una entidad) puede dividirse en dos tipos:

- El **capital primario (TIER I)**, constituido por el capital pagado y reservas. Generalmente, es el capital con mayor exigibilidad, ya que constituye los recursos líquidos llamados a absorber las posibles pérdidas o desvalorizaciones en los activos de la institución.
- El **capital secundario o suplementario (TIER II)**, formado por otro tipo de capital en donde se incluyen algunos conceptos que casualmente puedan servir para cubrir eventuales pérdidas (aportes patrimoniales no capitalizados, resultados acumulados, otras reservas, entre otros).

De acuerdo a lo planteado por el Comité de Basilea los componentes del capital primario y secundario son:

Para el Capital Primario o TIER I:

- Capital accionario.
- Reservas reveladas.

Para el Capital Secundario o TIER II:

- Reservas no reveladas.
- Reservas de revaluación de activos.
- Provisiones generales/reservas generales de pérdidas por préstamos.
- Instrumentos de capital híbrido (deuda/patrimonio).

- Deuda Subordinada.

Cabe destacar que:

- El total de los elementos del capital secundario estará limitado a un máximo del 100% del total de los elementos del capital primario.
- La deuda a plazo subordinada estará limitada a un máximo del 50% de los elementos del capital primario.
- Cuando las provisiones generales/reservas para pérdidas por préstamos no identificadas incluyan montos que reflejen valorizaciones menores de activo o pérdidas latentes pero sin identificar y presentes en el balance de la institución, el monto de dichas provisiones o reservas estará limitado a un máximo de 1,25 puntos porcentuales.
- Las reservas de revalorización de activos que toman la forma de ganancias latentes o valores no realizados estarán sujetos a un descuento del 55%.

Este esquema plantea la composición del Patrimonio Técnico de la siguiente manera:

| <b>CONFORMACIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL</b>      |                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| +                                                     | Saldo del capital pagado                                                                                                                                                   |
| +                                                     | Reservas de capital                                                                                                                                                        |
| +                                                     | Utilidades no distribuidas                                                                                                                                                 |
| + (-)                                                 | Resultados operativos                                                                                                                                                      |
| <b>PATRIMONIO CONTABLE</b>                            |                                                                                                                                                                            |
| -                                                     | Pérdidas registradas como activos diferidos y otras partidas similares                                                                                                     |
| -                                                     | Importe de las inversiones en el capital o en instrumentos de deuda que consideren como patrimonio computable en otros bancos, entidades financieras y empresas de seguro. |
| -                                                     | Capital asignado a oficinas en el exterior, excepto en los casos en que se presenten estados financieros condensados                                                       |
| +                                                     | Insuficiencia de provisión detectada por la Superintendencia de Bancos                                                                                                     |
| +                                                     | Activos obtenidos u operaciones contraídas en inobservancia de la ley                                                                                                      |
| <b>PATRIMONIO PRIMARIO COMPUTABLE (TIER I)</b>        |                                                                                                                                                                            |
| +                                                     | Donativo de los accionistas                                                                                                                                                |
| +                                                     | Acciones preferidas no permanentes                                                                                                                                         |
| +                                                     | Obligaciones en circulación convertibles en acciones                                                                                                                       |
| +                                                     | Prima por venta de acciones                                                                                                                                                |
| <b>PATRIMONIO COMPLEMENTARIO COMPUTABLE (TIER II)</b> |                                                                                                                                                                            |

Con el objeto de mantener constantemente su solvencia, los intermediarios financieros están obligados a tener sobre la base de sus estados financieros individuales, un nivel mínimo de patrimonio técnico equivalente al diez por ciento

(10%) de la suma total de los activos y contingentes ponderados por riesgo para 1999 (de acuerdo a la resolución 090/95 de 15-05-95 publicada en gaceta oficial número 35714 del 19-05-95 el mínimo era 8% y fue modificado en la resolución 198/99 del 17-06-99, publicada en gaceta oficial número 35726 del 02-07-99 al 10%).

El patrimonio técnico total, en miles de bolívares, mantenido por el sistema financiero en su totalidad para los años 1998, 1999 y 2000 se resume en el siguiente cuadro:

|                           | 1998          | 1999          | 2000          |
|---------------------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Patrimonio Técnico</b> | 1.818.719.975 | 2.087.221.076 | 2.666.269.732 |

Fuente: Superintendencia de Bancos

Por otro lado, las ponderaciones de activos y contingentes sobre la base de estados financieros individuales de las instituciones financieras, serán las siguientes:

| <b>ACTIVO</b>                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Partidas con ponderación riesgo 0%</b>                                                                                       |
| Dinero en efectivo                                                                                                              |
| Depósito en el BCV                                                                                                              |
| Inversiones en valores emitidas por el BCV                                                                                      |
| Inversiones en el capital                                                                                                       |
| Instrumentos de deuda que se consideren como patrimonio computable en otros bancos, entidades financieras y empresas de seguros |
| Inversiones en valores emitidas o garantizadas por la República con plazo de vencimiento no mayor de 5 años                     |
| Pérdidas diferidas                                                                                                              |
| Capital asignado a oficinas en el exterior                                                                                      |
| Compra de cartera de créditos e inversiones en valores                                                                          |
| <b>Partidas con ponderación de riesgo 20%</b>                                                                                   |
| Efectivo depositado en bancos                                                                                                   |
| Obligaciones en moneda extranjera emitidas por instituciones financieras internacionales con participación de la República      |
| Inversiones en valores emitidos o avalados por la República con vencimiento mayor de 5 años                                     |
| <b>Partidas con ponderación de riesgo 50%</b>                                                                                   |
| Créditos hipotecarios al usuario final del mismo                                                                                |
| Compromisos irrevocables de préstamos de vivienda                                                                               |
| <b>Partidas con ponderación de riesgo 100%</b>                                                                                  |
| Todos los demás activos y operaciones de riesgo no especificados en las categorías anteriores                                   |

De acuerdo con el cuadro anterior, el monto ponderado de los activos y contingentes, en miles de bolívares, para las instituciones financieras en cada uno de los años del período en estudio se evidencia en la siguiente tabla:

|                                                                | 1998                  | 1999                  | 2000                  |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Partidas con ponderación de riesgo 0%</b>                   | 7.308.487.064         | 9.208.738.949         | 15.571.673.567        |
| <b>Partidas con ponderación de riesgo 20%</b>                  | 563.609.176           | 769.530.690           | 1.013.504.027         |
| <b>Partidas con ponderación de riesgo 50%</b>                  | 887.372.584           | 1.178.094.950         | 1.063.172.497         |
| <b>Partidas con ponderación de riesgo 100%</b>                 | 9.710.771.326         | 11.871.876.066        | 14.608.175.899        |
| Total activo y contingente                                     | 18.470.240.150        | 23.028.240.655        | 32.256.525.990        |
| <b>Total activo y contingentes ponderadas en base a riesgo</b> | <b>10.267.179.453</b> | <b>12.614.829.679</b> | <b>15.342.462.953</b> |

Fuente: Superintendencia de Bancos

De esta manera, el índice de suficiencia patrimonial mantenido por las instituciones financieras en los años 1998, 1999 y 2000, se especifica en el siguiente cuadro:

|                                                   | Año 1998         | Año 1999         | Año 2000         |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| TIER I+ TIER II (1)                               | 1.818.719.975    | 2.087.221.076    | 2.666.269.732    |
| Activos y operaciones contingentes ponderadas (2) | 10.267.179.453   | 12.614.829.679   | 15.342.462.953   |
| Índice de capital de riesgo mantenido (1)/(2)     | 17,71%           | 16,55%           | 17,38%           |
| Índice de capital de riesgo requerido             | 8%               | 8%               | 10%              |
| <b>Calificación</b>                               | <b>Muy Bueno</b> | <b>Muy Bueno</b> | <b>Muy Bueno</b> |

Cálculos propios

En conclusión, se tiene que el Índice de Capital de Riesgo para una entidad bancaria puede determinarse mediante la siguiente expresión:

$$\text{Índice de capital de riesgo} = \frac{\text{Patrimonio Técnico}}{\text{Activos y operaciones contingentes ponderadas}}$$

De acuerdo a los resultados obtenidos, puede decirse que el sistema financiero ha presentado en los últimos tres años una buena situación en que se refiere a índice

de capital de riesgo, ya que se encuentra por encima de los parámetros legales exigidos. Sin embargo, puede observarse una caída entre 1998 y el 2000, lo que puede ser producto de la inestabilidad que ha experimentado la economía venezolana.

Adicionalmente, una relación que permite medir la participación del patrimonio de una institución en el financiamiento del activo es la siguiente:

$$\frac{\text{Patrimonio} + \text{Gestión operativa}}{\text{Activo total}} \times 100$$

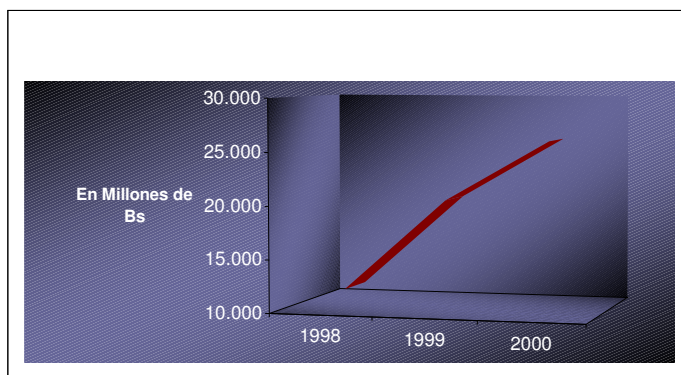
Dado que legalmente este indicador debía ser como mínimo el 6% (según resolución 090/95 de 15-05-95 publicada en gaceta oficial número 35714 del 19-05-95), para el año 1998 y 1999 el sistema financiero tenía una buena posición ya que el índice registraba un valor del 13,94% y 13,40%, respectivamente. En el año 2000 el valor mínimo se ubicaba en 8% (según resolución 198/99 del 17-06-99, publicada en gaceta oficial número 35726 del 02-07-99) y a pesar que este indicador registró una caída respecto a los años anteriores al ubicarse en 12,76%, todavía se encontraba por encima de lo legalmente establecido.

### Ajuste Patrimonial

Es un coeficiente ácido en el cual se eliminan del patrimonio + resultados del ejercicio los ingresos extraordinarios acumulados, debido a que estos últimos no son recurrentes y en muchos casos son fabricados contablemente.

$$\text{Ajuste Patrimonial} = \text{Patrimonio} + \text{Resultados del Ejercicio} - \text{Ingresos Extraordinarios}$$

Nota: en diciembre no se sumarán los resultados del ejercicio.



Fuente: Superintendencia de Bancos

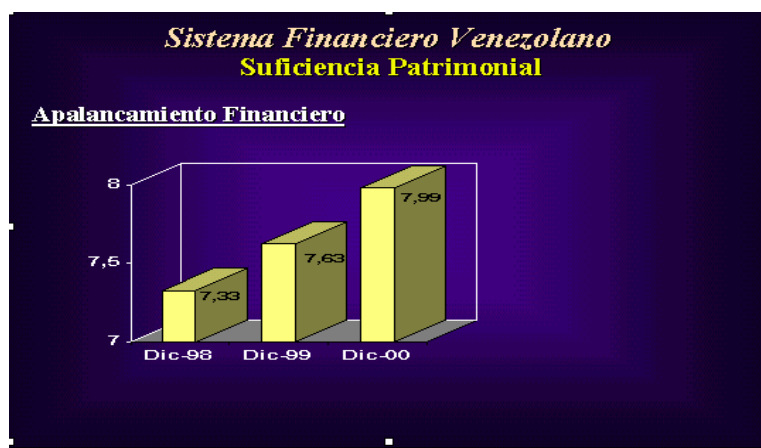
Tal como puede observarse en el gráfico anterior, los ingresos extraordinarios han tendido a aumentar, siendo esto perjudicial para el sistema financiero por lo inusual y poco recurrentes que son los mismos. Dado el crecimiento que han experimentado este tipo de ingresos, el ajuste patrimonial ha sido cada vez mayor, por lo tanto, el ente supervisor debe estar atento ante la continuidad de esta tendencia.

### Apalancamiento Financiero

Una forma distinta de evaluar el nivel de solvencia es el **Apalancamiento Financiero** que indica el riesgo potencial de insolvencia al cual se expone una entidad financiera al aumentar sus operaciones activas (en base a nuevos pasivos) sin un correspondiente aumento proporcional en el patrimonio.

$$\text{Apalancamiento Financiero} = \frac{1}{\text{Solvencia}}$$

El apalancamiento financiero se ha elevado sutilmente durante los períodos en estudio, lo que puede observarse en forma más clara en el siguiente gráfico:



Cálculos propios

### Indice de Vulnerabilidad Patrimonial

Coeficiente que relaciona la cartera de crédito improductiva con los recursos propios de la entidad. Permite determinar la debilidad en el patrimonio de las instituciones financieras, a razón de los riesgos en el retorno de las colocaciones crediticias que presentan morosidad y cuyo monto excede las provisiones para contingencias.

$$\text{Vulnerabilidad Patrimonial} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio} + \text{Resultados del Ejercicio}}$$

Para el año 1998 el índice de vulnerabilidad patrimonial era del 16,99% y experimentó un crecimiento significativo en el año 1999 al ubicarse en 22,26%. Sin embargo, se revirtió la tendencia al alza ya que en el año 2000 este indicador fue de 18,98%. Dada la magnitud de este índice en cada uno de los años, las instituciones financieras deben ser cautelosas en el otorgamiento de créditos y realizar provisiones suficientes ya que la cartera morosa representa un porcentaje importante del patrimonio.

### Cobertura Patrimonial Ajustada de Activos Improductivos

Este índice cuantifica el grado de permanencia (o extinción) del capital financiero de la institución. Este coeficiente debe ser mayor o igual a 100%. Una cobertura

patrimonial inferior al un 100% supone la utilización de recursos de terceros (captaciones del público, entre otros) para financiar inmobilizaciones.

$$\text{Cobertura Patrimonial de Activos Inmovilizados} = \frac{(\text{Patrimonio} + \text{Resultados del Ejercicio})}{\text{Activos inmovilizados}}$$

Nota: Los activos improductivos utilizados en este indicador son netos de provisión.

El cálculo de la cobertura patrimonial de activos inmovilizados arrojó los siguientes resultados:

| 1998   | 1999   | 2000   |
|--------|--------|--------|
| 43,16% | 38,53% | 37,52% |

Cálculos propios

A partir de los resultados obtenidos se puede inferir que las instituciones financieras utilizan en gran proporción recursos de terceros para financiar la cantidad de activos inmovilizados con los que cuenta, y dado lo perjudicial de esta situación, deben tratar de ser cuidadosas con la actividad crediticia y hacer que sus colocaciones sean más productivas.

### Grado de Exposición de los Acreedores Financieros

Este indicador se utiliza como señal indirecta de aplicaciones adversas de los depósitos del público o de los fondos de la institución. Se calcula relacionando las cuentas de activos que no generan renta financiera efectiva o no liquidables a voluntad del banco, con los pasivos financieros de la institución. Este índice está relacionado directamente con el de Cobertura Patrimonial de Activos Inmovilizados y el mismo no debe ser mayor a cero.

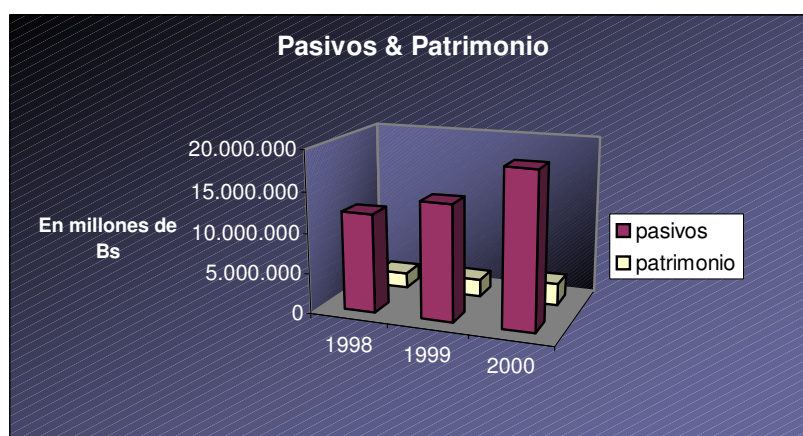
$$\text{Grado de Exposición de los Acreedores Financieros} = \frac{\text{Activos Inmovilizados} - \text{Patrimonio} + \text{Resultados del Ejercicio}}{\text{Total Pasivo} - \text{Otros Pasivos}}$$

Los resultados obtenidos al calcular este indicador refleja el alto grado de exposición de los depositantes a posibles pérdidas de los recursos, que se ha ido

incrementando en los tres últimos años. Para 1998 el índice es de 21, 02%, mientras que para 1999 y 2000 es de 25,13% y 24,79%, respectivamente. Se puede observar entonces, la utilización de los recursos de los depositantes para financiar activos inmovilizados, lo que confirma los resultados obtenidos anteriormente con el índice de cobertura patrimonial de activos inmovilizados.

### Endeudamiento.-

$$\text{Endeudamiento} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Patrimonio} + \text{Resultados del Ejercicio}}$$



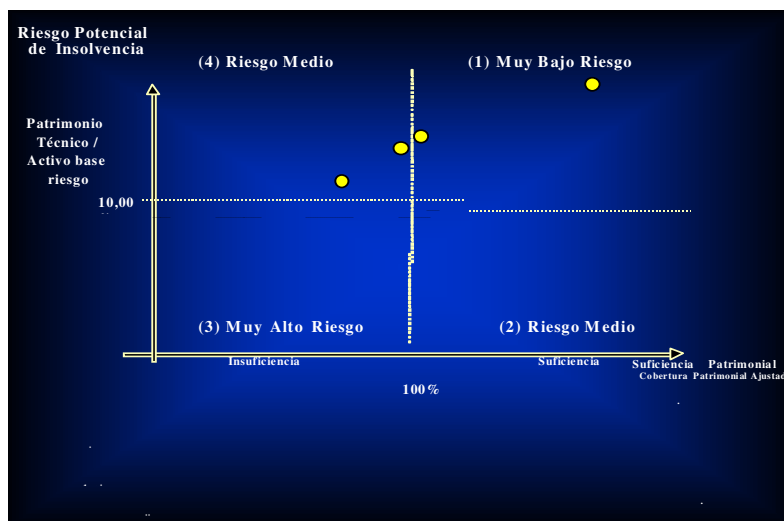
Cálculos propios

De la gráfica anterior se puede inferir que el índice de endeudamiento será bastante grande dado el diferencial entre el total de pasivos y el patrimonio. Para el año 1998 el indicador es de 632,96%, en 1999 es de 662,95% y en el 2000 es de 698,65%, evidenciándose así la tendencia que ha registrado el sistema financiero al incremento del endeudamiento.

### Matriz de Análisis de Suficiencia Patrimonial

Para evaluar el impacto en la política de capitalización, se utiliza una matriz que evalúa los diferentes tipos de riesgo, en función del Índice de Capital de Riesgo y de

la Suficiencia Patrimonial (medido por el Índice de Cobertura Patrimonial de Activos Inmovilizados).



- Si una institución se ubica en el CUADRANTE I, posee una excelente capacidad autónoma para afrontar planes de expansión y por lo tanto presenta un “Muy Bajo nivel de Riesgo”.
- Si una institución se ubica en el CUADRANTE II, refleja un bajo endeudamiento pero insuficiencia patrimonial para cubrir las inmovilizaciones del activo (elevada inmovilización relativa), por lo que la entidad posee un “Riesgo Medio Alto”.
- Si una institución se localiza en CUADRANTE III, denota una elevada insuficiencia patrimonial y un alto endeudamiento que exige aportes de capital de riesgo inmediatos por parte de los accionistas; por tanto, la entidad posee un “Muy Alto Riesgo”.
- Si una institución se localiza en el CUADRANTE IV, refleja un alto endeudamiento con terceros pero baja vulnerabilidad patrimonial, producto de una buena calidad del activo y por lo tanto posee “Riesgo Medio”.

Dado los resultados obtenidos para el sistema financiero en su conjunto, se puede decir que la ubicación dentro de la matriz es en el cuarto cuadrante, lo que implica que presenta un alto endeudamiento pero se encuentra por encima de los requerimientos legales en cuanto al índice de capital de riesgo. De esta relación se desprende que para mejorar la situación del sistema bancario y reducir el riesgo que presenta desde el punto de vista del módulo de suficiencia patrimonial, debe disminuir su nivel de endeudamiento y por ende, la cantidad de activos inmovilizados que presenta, los cuales son financiados en gran proporción con recursos de terceros.

## **2.2 Módulo de la Calidad del Activo**

El objetivo central de la política financiera desarrollada por las autoridades de supervisión y control, consiste en establecer criterios que aseguren que el valor contable de los activos de las instituciones es, en todo momento o de corte en corte, similar a su valor de mercado. En esa dirección apuntan las regulaciones prudentes, cuyo propósito básico es el de homogeneizar los criterios de valuación de los activos y establecer con claridad los principios del devengo de intereses y demás conexiones, entre el balance general y el estado de ganancias y pérdidas.

La calidad de los activos se establece con base en:

- El nivel de distribución y confiabilidad de los activos clasificados.
- El nivel y composición de las operaciones activas.
- La suficiencia de provisiones.
- La habilidad de la gerencia de la institución para manejar y recuperar los créditos en problemas.
- El manejo de concentraciones crediticias y de inversiones.
- La calidad de los procedimientos de control interno y de otorgamiento de operaciones crediticias.

Las instituciones bancarias asumen riesgos dentro del negocio tradicional bancario. Uno de esos riesgos es el llamado Riesgo de Crédito, que no es más que la probabilidad de que un prestatario no retorne a la institución el principal de su préstamo y/o no pague los intereses de acuerdo a lo estipulado en el contrato. Este riesgo supone la posibilidad de que ocurra un siniestro financiero por incapacidad de pago de los deudores del banco, tanto en forma individual como en forma consolidada. La mayor o menor incidencia práctica de este riesgo en una institución financiera, medible por la evolución de los deudores morosos, dudosos y fallidos, depende de la evolución general de la economía, de las diferencias de riesgo según el segmento de actividad financiado y de la eficiencia relativa en la gestión del mismo.

En línea con lo anterior, se puede afirmar que para minimizar el riesgo crediticio, el banco debe preverlo y ajustar la rentabilidad de los préstamos al riesgo implícito al que se expone.

### **Análisis de Indicadores del Módulo de Calidad de Activos**

El análisis de indicadores del módulo de Calidad de Activos permite evaluar y resumir factores financieros, operativos y de cumplimiento de normativa de una institución financiera, ayudando al ente supervisor a estimar la situación general del banco como ente individual y como parte del sistema financiero.

### **Activos Improductivos o No rentables**

Son aquellos cuya renta financiera es nula o igual a cero. En este renglón se encuentran las llamadas inmovilizaciones del activo, entre las cuales se tienen: disponibilidades, rendimientos por cobrar, activos fijos, bienes de uso, bienes realizables, otros activos y todas aquellas cuentas incobrables o de dudosa cobrabilidad que pueden implicar pérdidas diferidas.

**Cartera de Crédito Bruta**

Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera (comercial, consumo, vivienda, microempresa y reestructurada) sin incluir la provisión para créditos incobrables.

**Cartera de Crédito Neta**

Es la Cartera de Crédito Bruta menos la provisión para créditos incobrables

**Cartera Improductiva Neta**

Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, los cuales pueden estar clasificados en:

- + Cartera de Crédito que no devenga intereses
- + Cartera de Crédito Vencida
- + Cartera de Crédito en Litigio
- + Cánones de Arrendamiento Financiero devengados y No Cobrados vencidos y en litigio.
- - Provisión para cuentas incobrables.

**Indice de Morosidad Neta**

Cuantifica el porcentaje de la Cartera Improductiva en relación con la Cartera de Crédito Neta y no cubierta por las provisiones respectivas.

$$\text{Indice de Morosidad Neta} = \frac{\text{Cartera Improductiva Neta}}{\text{Cartera de Crédito Neta}}$$

**Nota:** en el denominador los rendimientos por cobrar por cartera de crédito quedan exceptuados de la cartera de crédito neta.

**Indice de Morosidad Bruta**

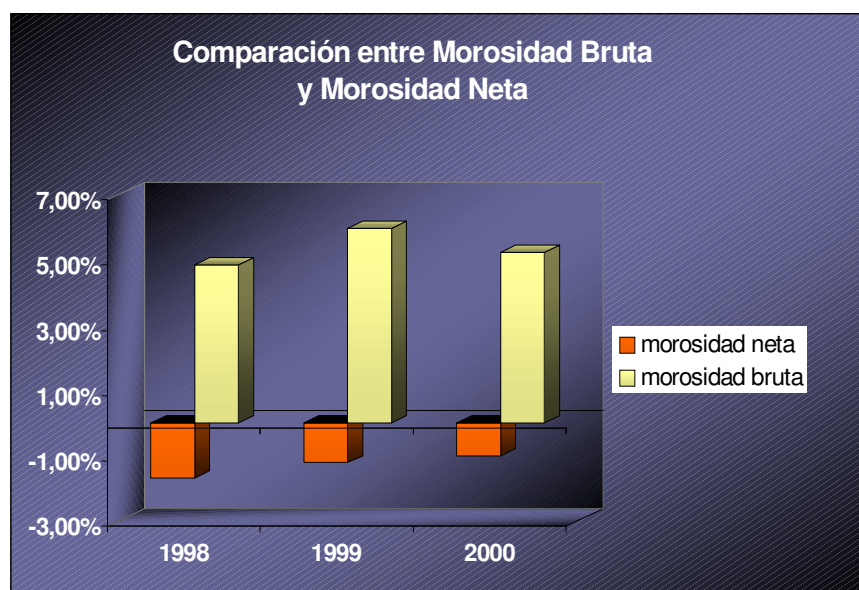
Cuantifica el porcentaje de la Cartera Improductiva, sin incluir la provisión para cuentas incobrables, en relación con la Cartera de Crédito Bruta.

$$\text{Índice de Morosidad Bruta} = \frac{\text{Cartera Improductiva Bruta}}{\text{Cartera de Crédito Bruta}}$$

Los resultados obtenidos al calcular el índice de morosidad bruta y neta para los años 1998, 1999 y 2000 se muestran en la siguiente tabla y gráfico:

|                        | 1998    | 1999   | 2000    |
|------------------------|---------|--------|---------|
| <b>Morosidad Bruta</b> | 4, 85%  | 5,97%  | 5,23%   |
| <b>Morosidad Neta</b>  | -1, 68% | -1,22% | -1, 01% |

Cálculos propios



Cálculos propios

Puede apreciarse a través del índice de morosidad bruta que la cartera de crédito improductiva para las instituciones financieras representan un porcentaje de la cartera total, que aunque parezca pequeño tiene gran importancia ya que de alcanzar valores mayores, pondría en problemas al sistema e implicaría realizar mayores provisiones. Por otro lado, el hecho de que el índice de morosidad neta tenga valores negativos en cada uno de los años, significa que el sistema está

cubriendo suficientemente la cartera inmovilizada al realizar provisiones por encima de la misma, lo que puede ser una ventaja y desventaja ya que aunque en términos netos no se presenta morosidad, las provisiones es dinero que las instituciones dejan de colocar.

### Índice de Cartera de Riesgo

$$\text{Cartera de Riesgo} = \frac{\text{Cartera Improductiva} + \text{Cartera Reestructurada por vencer}}{\text{Cartera de Crédito Bruta}}$$

De acuerdo a este indicador, el riesgo que existe en el sistema financiero de obtener pérdidas en su cartera de créditos (ya que parte de ella está constituida por créditos que no generan renta financiera y otros que podrían entrar en esta clasificación, como los son los créditos reestructurados) es relativamente pequeño, pues en 1998 se obtuvo un resultado de 5,49%, en 1999 de 7,45% y en el 2000 de 6,65%. Sin embargo, se debe ser cuidadoso con el manejo de la cartera de crédito vigente (haciéndole un buen seguimiento) y con la cantidad de créditos reestructurados ya que, aunque no tienen gran participación dentro de la cartera de crédito, existe la posibilidad de que pasen a ser vencidos y se incremente la morosidad en el sistema.

### Provisión para Cuentas Incobrables sobre Cartera de Crédito Bruta

Esta razón financiera establece la suficiencia o no de apartados efectuados por el banco para cubrir los riesgos crediticios tomados. El valor mínimo no puede ser inferior al 2%; que corresponde al porcentaje de la provisión genérica aplicable a la cartera de crédito.

$$\frac{\text{Provisión por cuentas incobrables sobre Cartera De Crédito Bruta}}{\text{Cartera de Crédito Bruta}} = \frac{\text{Provisión por cuentas incobrables}}{\text{Cartera de Crédito Bruta}}$$

Para el año 1998 este indicador es de 6,15%, en 1999 es de 7,11% y en el 2000 es de 6,17%. Esto quiere decir que el sistema está realizando provisiones por encima del valor mínimo requerido para cubrir su cartera de crédito improductiva. Sin embargo, a pesar de estar por encima de los requerimientos, es importante analizar el coeficiente entre la cartera de crédito improductiva y la cartera de crédito bruta y compararlo con este indicador ya que así podrá comprobarse si las provisiones para cuentas incobrables son suficientes para cubrir los riesgos crediticios tomados.

### Otros Indicadores Financieros del Módulo de Calidad de Activos

#### a) Porcentaje de Activos Improductivos Brutos

Coeficiente que relaciona los activos improductivos brutos de una institución financiera en función de los activos totales brutos de la misma. Una razón mayor de 40 refleja problemas para el banco. En el caso de relacionar los activos productivos brutos con el activo total, la razón debe ser mayor a 50% y si por ejemplo es de 60%, esto permitirá ver que existe una buena cantidad de activos productivos que generarán ingresos mayores en la medida que mejore la calidad de los mismos.

$$\text{Porcentaje de Activos Improductivos Brutos} = \frac{\text{Activos improductivos Brutos}}{\text{Activo Total Bruto}}$$

Los resultados obtenidos al calcular este indicador fueron los siguientes:

| 1998    | 1999   | 2000    |
|---------|--------|---------|
| 38,294% | 40,17% | 38,290% |

Cálculos propios

#### b) Porcentaje de Activos Improductivos Netos

Coeficiente que relaciona los activos improductivos netos de una institución financiera en función de los activos totales netos de la misma.

$$\text{Porcentaje de Activos Improductivos Netos} = \frac{\text{Activos Improductivos Netos}}{\text{Activo Total Neto}}$$

Los resultados obtenidos al calcular este indicador fueron los siguientes:

| 1998   | 1999   | 2000   |
|--------|--------|--------|
| 31,61% | 34,01% | 33,37% |

Cálculos propios

El análisis de los dos últimos indicadores para los años 1998, 1999 y 2000 refleja que ya sea en términos brutos o netos existe en el sistema bancario una gran proporción de activos que no generan renta financiera, lo que es bastante problemático porque implica que se están dejando de colocar recursos captados o las colocaciones que se hacen no son eficientes. Dado estos resultados, puede decirse entonces que desde la perspectiva de este indicador existe una baja calidad en la cartera de créditos en la banca y por ende un alto riesgo que podría traducirse en elevadas pérdidas.

### c) Composición de la Cartera de Créditos

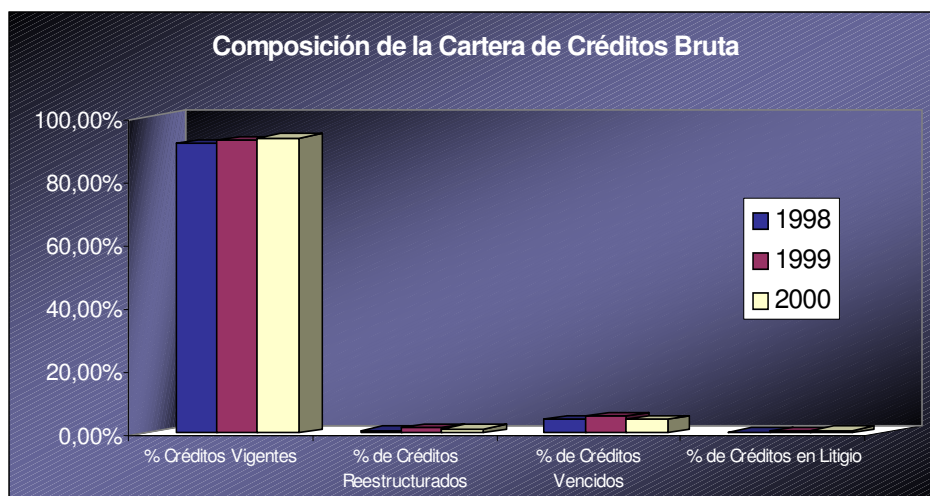
En esta parte del Módulo de Calidad de Activos, se obtiene la mezcla de la cartera de crédito bruta de una institución financiera con el propósito de evaluar cuál rubro de la composición de la cartera posee más peso sobre el total de la misma. La sumatoria de los elementos de la cartera bruta debe ser igual al 100%. Puede destacarse que en términos generales la cartera de crédito bruta está compuesta por las siguientes cuentas:

- Cartera de crédito vigente.
- Cartera de crédito reestructurada.
- Cartera de crédito vencidos.
- Cartera de crédito en litigio.

Dada la anterior clasificación, en la siguiente tabla y gráfico se pueden observar la participación que tienen para cada uno de los años los rubros señalados:

|                               | 1998   | 1999   | 2000   |
|-------------------------------|--------|--------|--------|
| % Créditos Vigentes           | 91,40% | 92,55% | 93,35% |
| % de Créditos Reestructurados | 0,89%  | 1,48%  | 1,42%  |
| % de Créditos Vencidos        | 4,35%  | 5,23%  | 4,32%  |
| % de Créditos en Litigio      | 0,34%  | 0,75%  | 0,91%  |

Cálculos propios



Puede observarse que en cada uno de los años en estudio la cartera de crédito bruta está formada principalmente por la cartera de crédito vigente y en segundo lugar, pero en una proporción bastante pequeña, se encuentran los créditos vencidos. Al relacionar estos resultados con el indicador anterior (cartera inmovilizada/ activo total), se puede inferir que a pesar de que existe una proporción bastante grande de activos improductivos, los créditos vencidos y en litigio no tienen una gran participación dentro de ellos, es decir, aparentemente el problema no recae en el manejo de los créditos sino en el del resto de los activos. En tal sentido, si se revisa el balance general del sistema en cada uno de los años (ver anexos) las disponibilidades es el rubro que tiene mayor monto dentro del activo, es decir, es el componente principal de los activos improductivos.

### 2.3 Módulo de Liquidez

El objetivo de este módulo es analizar la posición de liquidez de una institución financiera, diagnosticar su capacidad para responder con fondos propios a todas

sus obligaciones de carácter contractual, especialmente sus compromisos de préstamos e inversiones, así como para enfrentar los vencimientos de sus pasivos, todo esto, en el curso normal de sus operaciones y a un costo razonable.

Se deberá partir del supuesto que las instituciones deben tener reservas primarias y secundarias suficientes para hacer frente a:

- Reducciones en sus pasivos financieros.
- Llevar a cabo sus transacciones diarias de negocios.
- Cubrir emergencias de necesidad de fondos.
- Satisfacer la demanda de créditos de los clientes de la institución.
- Proveer la flexibilidad para aprovechar oportunidades de inversión especialmente favorables.

Es decir, las instituciones financieras están obligadas a mantener un cierto nivel de activos líquidos y que, además, necesitan liquidez para hacer frente a variaciones tanto en su cartera de crédito como de depósitos.

El estudio del módulo de liquidez supone igualmente, el análisis de las diversas fuentes de liquidez del balance de la institución, tanto desde el punto de vista de las operaciones activas, como de las pasivas.

Desde el punto de vista de la liquidez de activos, se considerará la evaluación de los siguientes aspectos:

- Evolución de los fondos disponibles.
- Evolución de la cartera de inversiones (títulos valores emitidos y avalados por la Nación, emitidos por compañías privadas y otros de menor realización).
- Orientación de la política crediticia (intermediación en créditos y amortización de créditos por parte de los deudores).
- Políticas de saneamiento de activos (provisiones, bienes recibidos en pagos, etc.).
- Política de inversión en activos fijos.

Desde el punto de vista de las operaciones pasivas, igualmente se considerará:

- La capacidad de la entidad para obtener fondos del mercado (préstamos nacionales o internacionales, préstamos interbancarios, etc.).
- Venta de valores a través de acuerdo de recompra (Operaciones de reporto).
- Operaciones de redescuentos y anticipos (crédito interno bancario con el Banco Central).

Para el análisis de la liquidez de una institución financiera se utilizan algunos indicadores, los cuales presentan limitaciones y estimaciones de liquidez, comparando el nivel de activos líquidos con el denominado *gap de liquidez*, o sea, la diferencia entre los activos líquidos y los pasivos de pronta exigibilidad. Por otro lado, se evalúan las necesidades de liquidez como un problema de flujo de fondos, elaborándose un origen y aplicación de recursos por períodos específicos.

Adicionalmente, se debe evaluar el Riesgo de Liquidez, es decir, el riesgo que representa para los resultados operacionales y los recursos propios (patrimonio), cuando una institución financiera presenta incapacidad para cumplir con sus obligaciones al vencimiento.

### **Gap de Liquidez**

La posición de liquidez de los bancos se deberá medir a partir del método de las brechas entre activos y pasivos, para el período de un año. Para este fin, podrían utilizarse bandas temporales: [(hasta 30 días), (31-90 días), (91 a 180 días), (de 181 a 360 días), y (más de 360 días)].

La medición de la liquidez a través de las brechas entre activos y pasivos se aproxima al uso del método de flujo de caja. Los activos y pasivos son incorporados según su maduración (aquellos sin fecha cierta de vencimiento serán considerados según sus valores esperados de vencimiento o redención, para lo cual los bancos usarán métodos estadísticos apropiados), en donde la brecha de cada banda será

sucesivamente acumulada. Cabe señalar que de este método se puede pasar al tradicional, esto es, el indicador entre activos líquidos y pasivos exigibles a corto plazo, tanto para cada banda o para bandas acumuladas.

Esta forma de evaluar la liquidez de una institución financiera tiene una ventaja importante puesto que incorpora la administración de los activos y pasivos en el manejo de la liquidez de la entidad, así como la construcción y medición del gap de liquidez a través del Balance General, al incorporarse la temporalidad a las cuentas de activos y pasivos de una institución financiera. Asimismo, recoge el hecho de que no sólo los activos líquidos pueden proveer de fondos para financiar el retiro de las obligaciones sino también la venta de otros activos, usualmente considerados no líquidos.

Por ejemplo, cuando una institución financiera posee una situación en que los activos líquidos son menores a los pasivos exigibles en el período de menos de 90 días se puede estar en presencia de una desmejora en la capacidad de la institución financiera para responder con fondos propios y activos realizables a corto plazo (90 días), a todas sus obligaciones inmediatas de carácter contractual.

Dado que la medición del gap de liquidez implica la utilización de bandas temporales, es decir, observar la brecha entre activos y pasivos para períodos de 30, 60, 90 días, por ejemplo, resulta un poco engorroso realizarla para el sistema financiero en general por la carencia de algunos datos, es por ello que no se llevará a cabo en la práctica este análisis.

### **Estado de Origen y Aplicación de Fondos**

Permite evaluar de dónde provienen los fondos prestables que utiliza la institución financiera y hacia qué tipo de operaciones los aplica.

El cálculo para ambos conceptos es la variación absoluta entre dos períodos dados, es decir, es la diferencia entre los activos y pasivos actuales menos los anteriores. En caso de que los activos actuales en relación con los del año anterior hayan

**disminuido (Origen de Fondos)**, se estará en presencia de una utilización adversa de las operaciones activas de la institución, al liquidarse activos para atender posibles demandas de retiros del público o cancelaciones de pasivos de pronta exigibilidad; en caso contrario, cuando los activos **aumenten (Aplicación de Fondos)**, la institución estaría aplicando los fondos obtenidos en aumentar sus operaciones activas que generan rentabilidad a la entidad, de acuerdo al negocio tradicional de intermediación financiera.

Para el caso de los pasivos sucede lo contrario, en caso de que los pasivos **disminuyan (Aplicación de Fondos)** de un período a otro, se supone que la entidad está en presencia de una demanda potencial de retiros de depósitos del público o de otros pasivos exigidos por terceros (otros financiamientos obtenidos, otros pasivos, entre otros), los cuales deben ser cubiertos por la institución, sea liquidando activos o utilizando recursos propios para cubrir sus obligaciones; en caso contrario, cuando los pasivos **aumenten (Origen de Fondos)**, se estará en presencia de un potencial crecimiento en la base pasiva de la entidad, es decir, un aumento en los depósitos de público o en las obligaciones con terceros (otros financiamientos obtenidos, entre otros).

En el sistema financiero venezolano para los años 1999 y 2000 el origen de los fondos ha estado determinado por el aumento en los pasivos y en virtud de que también se han obtenido incrementos en el monto de los activos, las instituciones han aumentado las colocaciones (aplicación de fondos) y no ha habido gran demanda de retiro de depósitos. Puede concluirse entonces, que el sistema financiero está cumpliendo con su función principal “intermediación” que no es más que la captación de recursos (operaciones pasivas) y la colocación de los mismos (operaciones activas). Sin embargo, como se vio anteriormente no se está siendo muy eficiente en esta función porque dentro de los activos existe una alta proporción de inmovilizados y éstos se constituyen principalmente por las disponibilidades.

Para ver más claro el estado de origen y aplicación de fondos, a continuación se muestran los resultados obtenidos al calcular las diferencias entre activos y pasivos entre los años 1999 y 1998 y los años 2000 y 1999.

|             | Diferencia activo | Diferencia Pasivo |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 1999 - 1998 | 2.322.209 MM      | 2.093.451 MM      |
| 2000 - 1999 | 5.329.891 MM      | 4.758.745 MM      |

Cálculos propios

### Otros indicadores de liquidez:

- a) **Disponibilidades – Rendimientos por cobrar por disponibilidades**  
**Activo total**

Mide la proporción del activo del banco que tiene capacidad de respuesta inmediata para convertirse en efectivo. En la medida en que el indicador aumenta el banco es más líquido pero a su vez menos intermediador de recursos. La relación más favorable está entre 20% y 40%<sup>2</sup>.

En el módulo de calidad del activo se pudo observar que en el sistema existe alta proporción de activos improductivos, lo que lo hace deficiente en la actividad de intermediación. Además, se mencionó que parte de esos activos inmovilizados estaban concentrados en las disponibilidades ya que en los tres años de estudio es el rubro que más peso tiene dentro de estos activos. Sin embargo, desde el punto de vista de la liquidez, es importante tener disponibilidades porque ello permite tener recursos inmediatos para responder ante eventualidades como el retiro de depósitos. En tal sentido, a priori se podía pensar que el sistema goza de buena liquidez y de hecho, al calcular este indicador se obtuvieron resultados favorables.

<sup>2</sup> Según la opinión de Humberto Linares en su libro “Banca Venezolana: Historia, Administración del Crédito y Operaciones”.

Para 1998 el índice es de 22,97%, para 1999 es de 23,18% y para el año 2000 es de 22,73%. De esta manera, se comprobó que efectivamente el sistema en general tiene capacidad de respuesta inmediata y en virtud de que el intervalo apropiado es entre 20% y 40%, se encuentra en una situación bastante favorable desde el punto de vista de este indicador.

**b) Disponibilidades + Inversiones temporales –(rendimientos por cobrar por diponibilidades e inv. temporales)**

**Captaciones totales del público - Gtos p/pagar captaciones**

Este indicador mide la cobertura de los pasivos exigibles a la vista, a muy corto plazo, con dinero efectivo y con activos considerados líquidos o de inmediata transformación en efectivo. El coeficiente es favorable a medida que aumenta, siendo el intervalo apropiado entre 20% y 40%.

De acuerdo a este indicador, existe en el sistema financiero una excesiva liquidez ya que en 1998 el resultado es de 44,17%, en 1999 de 41, 58% y en el 2000 de 44, 71%. Dado que el intervalo favorable es entre 20% y 40%, se debe tener cuidado de no tener tanta cobertura para los pasivos exigibles pues eso le resta beneficios a la actividad de intermediación.

**c) Total colocaciones e inversiones**

**Captaciones totales**

A través de este indicador se mide el nivel de utilización de los recursos ajenos del banco en activos productivos.

Los resultados en el período en estudio son los siguientes:

| 1998   | 1999   | 2000   |
|--------|--------|--------|
| 82,04% | 74,39% | 74,08% |

Cálculos propios

Puede observarse que a pesar de que una gran proporción de los recursos captados (incluyen las captaciones del público, captaciones con el B.A.N.A.P y otros financiamiento obtenidos) son colocados, el porcentaje tiende a disminuir, por lo tanto, las instituciones deben incrementar el nivel de utilización de los recursos de terceros pero siempre dejando un margen de liquidez.

- d) 

|                                 |
|---------------------------------|
| <b>Cartera de créditos neta</b> |
| <b>Captaciones del público</b>  |

Este indicador mide el nivel de la cartera de crédito que ha sido financiada con los recursos captados del público.

En 1998 este indicador es de 65,16%, en 1999 es de 61,34% y en el 2000 es de 56,07%. Estos resultados (que van en descenso) sugieren que el crédito está representando cada vez un porcentaje menor de las captaciones del público ya que a pesar de que tanto este tipo de captaciones y la cartera de crédito han ido en aumento, para el año 2000 los préstamos son casi la mitad de los recursos captados, es decir, dado que los créditos son la base de la actividad bancaria pareciera que ésta no se está realizando como debería ser y ello implica un rendimiento que se deja de ganar y pérdidas para las instituciones porque parte de esos recursos captados son remunerados.

- e) 

|                                    |
|------------------------------------|
| <b>Cartera de inversiones neta</b> |
| <b>Captaciones totales</b>         |

Este indicador mide la proporción de las captaciones destinadas a la inversión en valores rentables.

Los resultados de este indicador son los siguientes:

**1998** = 23,49%      **1999**= 19,17%      **2000**= 22,71%

Estos resultados implican que la mayoría de las captaciones se utilizan para el otorgamiento de créditos y aunque no todo lo captado es colocado (tal como se observó en el indicador de colocaciones e inversiones/ captaciones totales), el crédito es la principal operación activa de la banca por lo que es importante que se encuentre por encima de las inversiones.

## **2.4 Módulo de Brecha Estructural (Equilibrio Estructural entre Activos Rentables y Pasivos Onerosos)**

El objetivo fundamental de éste módulo será analizar la brecha estructural entre activos rentables y pasivos onerosos, producto del normal desenvolvimiento de las operaciones financieras del banco. Se deberá evaluar el impacto del gap entre activos y pasivos retributivos, en las ganancias generadas por el negocio de intermediación financiera, tanto de créditos como de inversiones.

El alcance, supone además el análisis de la evolución de los activos rentables o productivos como proporción del total balance, su composición, volumen y calidad. Igualmente, se examinará la importancia relativa de los pasivos con costos u onerosos, su composición y su costo financiero.

Como se sabe, el activo total de una institución financiera puede dividirse en:

- **Activos Rentables**, que son aquellos que dan lugar a ingresos financieros denominados rentables o productivos. Estos ingresos están compuestos por una gama muy amplia de operaciones activas con una estructura interna muy variable, de donde se distinguen, fundamentalmente: las colocaciones en créditos, inversiones en valores, colocaciones en el mercado interbancario, y otros.
- **Activos No Rentables**, que son aquellos cuya renta financiera es nula o igual a cero. En este renglón se encuentran las llamadas inmovilizaciones del activo,

entre las cuales se tienen: el porcentaje de encaje legal no remunerado, activos fijos, los otros activos y todas aquellas cuentas incobrables o de dudosa cobrabilidad que pueden implicar pérdidas diferidas.

Asimismo, el pasivo total (Pasivo con Terceros + Recursos Propios), se divide a su vez en:

- **Pasivos con Costo u Onerosos**, que son aquellos que la entidad debe retribuir, integrados principalmente por los depósitos de terceros (captaciones del público remuneradas) y otras obligaciones.
- **Pasivos sin Costo o No Onerosos**, que son aquellos que no dan lugar a un costo en términos de tasas de interés, es decir, es un costo no contabilizado como un gasto. De ahí que las captaciones remuneradas y los recursos propios sean considerados como un pasivo no oneroso aunque tengan un coste, debido a que los accionistas demandan una rentabilidad a su inversión.

Estos componentes de las cuentas del balance, pueden combinarse en proporciones muy distintas, teniendo esto un efecto importante sobre el margen financiero de la institución financiera.

Teóricamente existe **Equilibrio Estructural** (situación utópica) en una entidad financiera cuando los activos rentables son iguales a los pasivos onerosos, lo cual supone que el margen financiero dependerá absolutamente de la evolución del spread bancario.



La brecha Estructural **Normal** sucede cuando los activos rentables son mayores a los pasivos onerosos lo que significa que parte de los activos rentables se están financiando con pasivos sin costo.



El Balance Estructural **Negativo**, supone que los activos rentables son menores a los pasivos onerosos lo cual significa que parte de los activos no rentables (improductivos) se están financiando con pasivos onerosos, esto se traduce en la aparición de una brecha cuantitativa adversa entre activos y pasivos retributivos que genera un margen financiero negativo que deprime el margen total de intermediación financiera y en consecuencia la rentabilidad.

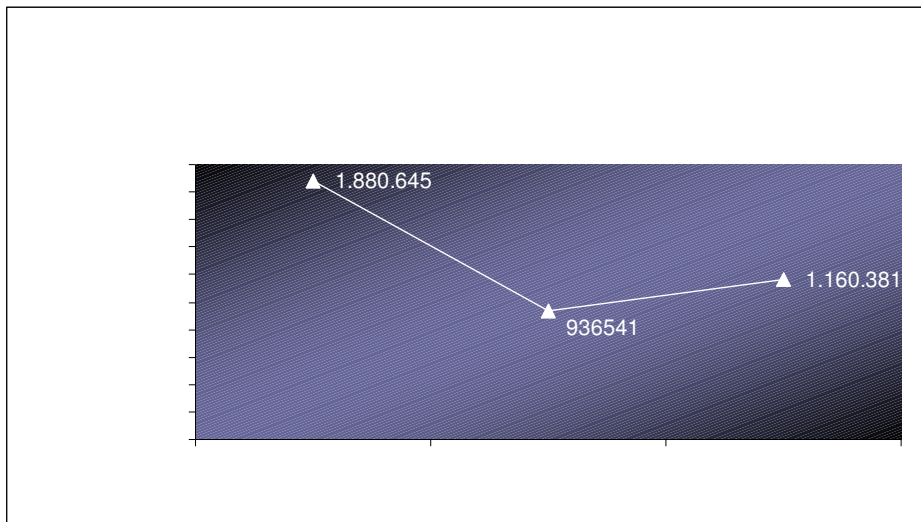


## Brecha Estructural del sistema financiero

- Desequilibrio Estructural entre activos rentables y recursos de terceros

$$\text{Equilibrio estructural} = \text{Activos Rentables} - \text{Pasivos Oneroso}$$

En la siguiente gráfica puede verse cómo ha disminuido el equilibrio estructural en los años de estudio, experimentándose una leve recuperación en el año 2000 respecto a 1999.



Cálculos propios

- Otros Indicadores Financieros del Módulo de Brecha Estructural:

### a) Relación Activo No Rentable sobre el Activo Total

$$\frac{\text{Activo No Rentable}}{\text{Activo Total}}$$

Este indicador ya fue calculado y analizado en el módulo de calidad del activo, por lo tanto, ver comentarios en páginas anteriores.

**b) Relación de Recursos de Terceros sobre el Activo Total**

$$\frac{\text{Recursos Terceros}}{\text{Activo Total}}$$

Donde:

Recursos de Terceros = Total Pasivo – Otros Pasivos

En 1998 la razón es de 85,49%, en 1999 es de 83,19% y en el 2000 es de 84,11%. Se puede decir entonces que los recursos de terceros utilizados por los bancos son una proporción bastante alta del activo total y debe recordarse que dentro de ese activo total existen activos improductivos que no generan ninguna rentabilidad al negocio, por lo tanto, debe tenerse cuidado porque el obtener recursos de terceros por encima de los necesarios genera costo, es decir, no es conveniente para el sistema que esta relación aumente sino por el contrario que el activo total (sobre todo el rentable) se encuentre muy por encima de los recursos ajenos a las instituciones.

**c) Relación de Pasivos con Costo sobre Activo Total**

$$\frac{\text{Pasivos con Costo}}{\text{Activo Total}}$$

En el indicador anterior (recursos de terceros/ activo total) se evidenció la alta proporción de los recursos de terceros respecto a los activos totales. En esta oportunidad se separaron de esos recursos de terceros los que representan un costo para las instituciones en términos de tasa de interés, utilizándose cuentas como depósitos de ahorro, cuentas corrientes remuneradas, depósitos a plazo, etc. Los resultados obtenidos son de 54,03% en 1998; 56% en 1999 y 56,60% en el 2000. Como puede verse los pasivos onerosos son prácticamente la mitad del activo total, pero como se dijo anteriormente, dentro de este activo existen improductivos que no le generan ningún tipo de utilidad a los bancos, por lo tanto, no es conveniente que este coeficiente sea alto, debiéndose incrementar las operaciones activas, que sean rentables, por supuesto.

## 2.5 Descomposición del Margen Financiero

El Margen Financiero no es otra cosa que las ganancias netas generadas por el negocio de intermediación financiera, es decir:

$$MF = IF - EF$$

Donde:

IF => Ingresos financieros, es el resultado del producto de los activos rentables (AR) y la tasa media del activo rentable ®:

$$IF = AR * r$$

La tasa media del activo rentable se calcula de la siguiente manera:

$$r = \text{Ingresos Financieros} / \text{Activo Rentable Promedio}$$

EF => Egresos financieros, aquellos en los que incurre la entidad financiera al remunerar los recursos obtenidos y son el resultado de la multiplicación del pasivo oneroso (PO) por el costo medio del pasivo oneroso ©:

$$EF = PO * c$$

El costo medio del pasivo oneroso se calcula de la siguiente manera:

$$c = \text{Egresos Financieros} / \text{Pasivo Oneroso Promedio}$$

**En conclusión,** el margen financiero será:

$$MF = (r * AR) - (c * PO)$$

Ahora bien, si se diera el caso de que los activos rentables sean iguales a los pasivos onerosos ( $AR = PO$ ), entonces la expresión anterior del margen financiero queda reducida a una simple expresión entre rentabilidades ®, costos medios © y activos rentables.

$$MF = (r - c) * AR$$

Si la Brecha Estructural =  $AR - PO = 0$ , se dice que la institución refleja un **margen financiero teórico o margen derivado del equilibrio estructural**, el cual significa que las ganancias de la entidad dependerán exclusivamente del diferencial entre la tasa media del activo rentable ® y el costo medio del pasivo oneroso ©.

Sin embargo, si los activos rentables son mayores que los pasivos onerosos, parte de los activos improductivos se están financiando con pasivos que la entidad bancaria no tiene que remunerar, de manera que el costo medio del pasivo oneroso © correspondiente a los pasivos no onerosos por definición es igual a cero. Sin embargo, al margen financiero teórico, explicado anteriormente, hay que añadirle el ingreso adicional generado por los activos rentables financiados por pasivos no onerosos. Por tanto, el margen financiero efectivo quedaría expresado de la siguiente forma:

$$MF = (r - c) * (AR) + r * (AR - PO)$$

Donde el primer término de la ecuación se refiere al margen teórico que dependerá exclusivamente del **Spread de Tasas** por que la Brecha Estructural = 0 y el segundo término será el margen generado por la **Brecha Estructural Positiva** entre activos rentables y pasivos onerosos. Esta brecha genera ingresos que contribuyen netamente con el margen financiero, ya que los costos financieros de los pasivos no onerosos por definición son nulos.

En el caso contrario, que los activos rentables sean menores a los pasivos con costos, el primer término de la ecuación anterior sobrestima el margen financiero total, ya que una parte de esos pasivos onerosos se utilizan para financiar activos no rentables o improductivos. Por lo tanto hay que restar aquella parte de los pasivos onerosos que no financian activos rentables y que por así decirlo, se ha incluido de más. En conclusión, la expresión quedaría formulada partiendo de que:

$$® * (AR - PO) \text{ es igual } - r * (AR - PO)$$

$$MF = (r - c) * (AR) - r * (AR - PO)$$

La expresión anterior expresa que al margen financiero de los activos rentables es necesario restarle los productos de aquellos activos no rentables que se incluyeron de más (adicionales).

Se puede decir entonces, que la descomposición del Margen Financiero permite tener una visión clara del impacto financiero que tiene la brecha estructural en la generación del spread de tasas de una entidad bancaria. Cuanto mayor sea el desbalance adverso en la brecha, posiblemente mayor será la influencia del spread de tasas en el margen financiero.

### **Margen Financiero Bruto, Margen Financiero Neto, Margen de Intermediación y Margen del Negocio**

$$\text{Margen financiero bruto} = \text{Ingresos financieros} - \text{Egresos Financieros}$$

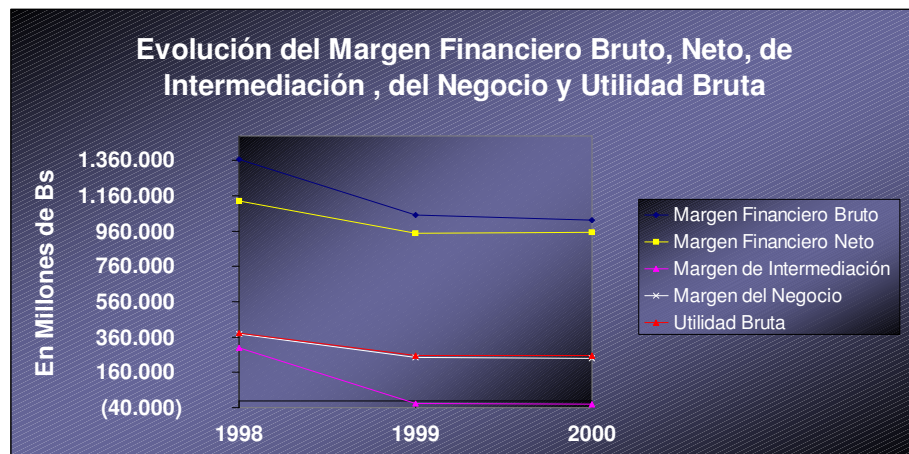
$$\text{Margen Financiero Neto} = \text{Margen Financiero Bruto} + \text{Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros} - \text{Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar}$$

$$\text{Margen de Intermediación} = \text{Margen Financiero Neto} - \text{Gastos de Transformación}$$

$$\text{Margen del Negocio} = \text{Margen de Intermediación} + \text{Otros Ingresos Operativos} - \text{Otros Gastos Operativos}$$

Resultados:

|                                 | 1998      | 1999      | 2000      |
|---------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| <b>Margen Financiero Bruto</b>  | 1.368.358 | 1.050.777 | 1.024.568 |
| <b>Margen Financiero Neto</b>   | 1.131.010 | 948.927   | 954.573   |
| <b>Margen de Intermediación</b> | 301.806   | (15.567)  | (18.783)  |
| <b>Margen del Negocio</b>       | 378.352   | 246.666   | 242.354   |
| <b>Utilidad Bruta</b>           | 383.384   | 257.103   | 256.851   |



Fuente: Superintendencia de Bancos

Del gráfico anterior se pueden realizar los siguientes comentarios:

- En el año 1999 (segundo semestre) hubo unos resultados poco favorables debido al alto valor de los gastos de transformación (gastos de personal, gastos operativos, gastos por aportes a Fogade y gastos por aporte a Sudeban) ya que generaron un margen de intermediación negativo, que continuó siéndolo en el 2000. Sin embargo, gracias a otros ingresos operativos y a los ingresos extraordinarios se pudo obtener utilidad en esos dos semestres (1999 y 2000). A pesar de ello, esos resultados no son positivos porque debe recordarse que el negocio bancario es la intermediación financiera y la utilidad fue generada por ingresos que no tienen que ver con este concepto.

**Nota:** Es importante mencionar que para los años 1999 y 2000 se están usando los resultados del período comprendido entre el 01 de julio y 31 de diciembre, por lo que no puede compararse con 1998 ya que para éste se usó todo el año completo.

- De la misma forma que en los semestres de 1999 y 2000, los gastos de transformación en 1998 fueron bastante elevados, y aunque no se obtuvo un margen de intermediación negativo, disminuyó considerablemente lo obtenido hasta el margen financiero neto y gracias a los otros ingresos operativos y a los ingresos extraordinarios se revirtió un poco el efecto.

De todo esto se puede concluir que las instituciones financieras deben ser cuidadosas con los gastos de transformación porque están influyendo negativamente en los resultados y aunque se ha visto a lo largo de estos últimos años que una medida para combatir este problema ha sido el crecimiento de las fusiones, los bancos que aún no lo han hecho deben considerar esto como alternativa o tomar alguna otra medida que permita reducir los llamados gastos de transformación o evitar su crecimiento.

## **2.6 Módulo de Beneficios y Rentabilidad**

La rentabilidad de un banco puede definirse como el retorno que los accionistas obtienen de la inversión que han realizado en una institución financiera.

La rentabilidad se analiza en función del nivel y la estabilidad de los ingresos, los cuales deben garantizar:

- La capacidad de cubrir pérdidas y mantener los recursos propios.
- Tendencia sostenida y estabilidad de los ingresos.
- Niveles de ingresos iguales o superiores a los de su peer group y/o el sistema financiero.
- Adecuada calidad y composición del ingreso neto.

Tradicionalmente, las razones financieras para medir la rentabilidad son el ROE (rentabilidad sobre los recursos propios) y el ROA (rentabilidad sobre activos).

**ROE = ROA \* Apalancamiento**

Se puede decir que:

|                                              |
|----------------------------------------------|
| <b>ROE = ROA * Apalancamiento Financiero</b> |
|----------------------------------------------|

Donde:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$$

$$\text{Apalancamiento Financiero} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Recursos Propios}}$$

Entonces:

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Recursos Propios}} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} * \frac{\text{Activo Total}}{\text{Recursos Propios}}$$

↓ **ROE**
↓ **ROA**
↓ **Apalancamiento Financiero**

Por tanto, la rentabilidad para el accionista es producto tanto de las condiciones operativas (medidas por el ROA), como por el Apalancamiento Financiero (medido por el ratio de endeudamiento). En la medida en que se mantenga el nivel de solvencia de una entidad, a mayor rentabilidad sobre activo corresponderá una mayor rentabilidad sobre los recursos propios. De igual modo, para un mismo nivel de ROA, el ROE será tanto mayor cuanto más apalancada esté la institución financiera.

La rentabilidad y la solvencia son dos (2) conceptos básicos pero contradictorios, un mayor nivel de una, implica un menor nivel de la otra y viceversa.

Ahora bien, ¿por qué la rentabilidad y la solvencia son dos (2) conceptos contradictorios?. El reforzamiento de la solvencia supone en principio una depresión de la rentabilidad patrimonial, alternatively utilizar el apalancamiento financiero para crear mayor rentabilidad puede aumentar los riesgos potenciales de insolvencia bancaria. Sin embargo, la condición fundamental para que una entidad financiera sea solvente en el largo plazo es que necesariamente sea rentable. El principio que establece la relación inversa entre la solvencia y la rentabilidad no

necesariamente debe cumplirse, ya que el comportamiento de la misma obedece a factores de distinta naturaleza.

Asimismo, un aumento del patrimonio tiene un efecto directo negativo sobre la rentabilidad, pero puede tener un efecto indirecto sobre la misma. Esto, siempre y cuando, el aumento del patrimonio sea invertido todo o buena parte de él, en el financiamiento de activos rentables, lo cual aumentará la proporción de los activos productivos en el total balance o disminuirá la proporción de los pasivos onerosos, incrementando las ganancias en el negocio de intermediación financiera, en el margen de beneficio total y por ende en la Rentabilidad Patrimonial (ROE).

En línea con lo anterior, se puede decir que:

- El apalancamiento financiero (riesgo potencial de insolvencia) se reduce como consecuencia de un crecimiento en el activo total de la institución.
- alguna de las razones que hace que la capacidad de la entidad para producir utilidades sea quebrantada sensiblemente provocando una caída en el ROA son:
  - Deterioro en la calidad del activo.
  - Elevados gastos operativos, entre otras.

**Impactos sobre el ROE (variaciones positivas y/o negativas más o menos proporcionales entre el ROA y el apalancamiento financiero).**

|                                                                    |                                                     | Componentes del ROE                                                                        |                                                                                            |                                                                                            |                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                    |                                                     | Matriz de Análisis                                                                         |                                                                                            |                                                                                            |                                                                                              |
| A<br>p<br>a<br>l<br>a<br>n<br>c<br>a<br>m<br>i<br>e<br>n<br>t<br>o | A<br>u<br>m<br>e<br>n<br>t<br>o                     | ROA                                                                                        |                                                                                            |                                                                                            |                                                                                              |
|                                                                    |                                                     | Aumento                                                                                    |                                                                                            | Disminución                                                                                |                                                                                              |
|                                                                    |                                                     | Más que Proporcionalmente                                                                  | Menos que Proporcionalmente                                                                | Más que Proporcionalmente                                                                  | Menos que Proporcionalmente                                                                  |
|                                                                    |                                                     | 1<br> ROE | 2<br> ROE | 3<br> ROE | 4<br> ROE |
| D<br>I<br>S<br>M<br>I<br>N<br>U<br>C<br>I<br>Ó<br>N                | D<br>I<br>S<br>M<br>I<br>N<br>U<br>C<br>I<br>Ó<br>N | Más que Proporcionalmente                                                                  | Menos que Proporcionalmente                                                                | Más que Proporcionalmente                                                                  | Menos que Proporcionalmente                                                                  |
|                                                                    |                                                     | 5<br> ROE | 6<br> ROE | 7<br> ROE | 8<br> ROE |
|                                                                    |                                                     |                                                                                            |                                                                                            |                                                                                            |                                                                                              |

- (1) El primer cuadrante de la matriz supone un aumento del ROA más que proporcional al aumento del apalancamiento. El ROE debe aumentar, pero en este caso, el apalancamiento explica MENOS al ROE que el ROA. En función de lo anterior, la institución financiera estaría en condiciones normales, con tendencia positiva.
- (2) El segundo cuadrante de la matriz supone un aumento del ROA menos que proporcional al aumento del apalancamiento. El ROE nuevamente debe aumentar, pero también en un contexto de aumento del riesgo potencial de insolvencia. En este caso, el apalancamiento explica MAS al ROE que el ROA. Por ello, la institución financiera está en condiciones normales con una tendencia desfavorable o negativa, puesto que aumenta el riesgo potencial de insolvencia.
- (3) El tercer cuadrante de la matriz supone una disminución del ROA más que proporcional al aumento del apalancamiento. El ROE debe disminuir pero en este caso el apalancamiento explica MENOS al ROE que el ROA. Esta situación

es conocida como **lo peor de ambos mundo**. Por tanto, la institución financiera está en una condición muy desfavorable.

- (4) El cuarto cuadrante de la matriz supone una disminución del ROA menos que proporcional al aumento del apalancamiento. El ROE debe aumentar pero con un aumento del riesgo potencial de insolvencia. En este caso, el apalancamiento explica MAS al ROE que el ROA. Por ello, la institución financiera presenta condiciones normales pero con tendencia negativa.
- (5) El quinto cuadrante de la matriz supone un aumento del ROA más que proporcional a la disminución del apalancamiento. El ROE debe aumentar, y además lo hace en un contexto de reducción del riesgo potencial de insolvencia. En este caso, el apalancamiento explica MENOS al ROE que el ROA. Esta situación se considera **lo mejor de ambos mundos** y satisface la condición de que una entidad sólo será solvente en el largo plazo, en la medida que sea rentable.
- (6) El sexto cuadrante supone un aumento del ROA menos que proporcional a la disminución del apalancamiento. El ROE debe disminuir en un contexto de reducción del riesgo potencial de insolvencia. Por tanto, el apalancamiento explica MAS al ROE que el ROA. En esta situación, una institución financiera presenta condiciones normales con una tendencia positiva.
- (7) El séptimo cuadrante de la matriz supone una disminución del ROA más que proporcional a la disminución del apalancamiento. El ROE debe disminuir en un contexto de reducción del riesgo potencial de insolvencia. En este caso el apalancamiento explica MENOS al ROE que el ROA. En esta situación una institución financiera presenta condiciones normales pero con una tendencia negativa.

(8) El octavo cuadrante de la matriz supone una disminución del ROA menos que proporcional a la disminución del apalancamiento. El ROE debe disminuir en un contexto de reducción del riesgo potencial de insolvencia. En este caso, el apalancamiento explica MAS al ROE que el ROA. En esta situación la institución financiera presenta condiciones normales con tendencia positiva.

En el caso del sistema financiero venezolano para los años en estudio, el Roe, Roa y Apalancamiento arrojaron los siguientes resultados:

|             | ROE    | ROA   | Apalancamiento |
|-------------|--------|-------|----------------|
| <b>1998</b> | 18,17% | 2,48% | 7,330          |
| <b>1999</b> | 11,07% | 1,45% | 7,630          |
| <b>2000</b> | 8,80%  | 1,10% | 7,987          |

Cálculos propios

**Nota:** en los años 1999 y 2000 los valores corresponden al segundo semestre.

Como puede observarse, entre el año 1999 y el año 2000 hubo un crecimiento en el apalancamiento y a pesar de ello se registró una disminución en el Roe de 2,27%. Se puede decir entonces, que de acuerdo a la matriz explicada anteriormente el sistema financiero venezolano se encuentra en el cuadrante número tres “lo peor de ambos mundos”, es decir, el Roa explica más al Roe que el Apalancamiento y la situación resulta bastante desfavorable.

Otro aspecto adicional a la matriz de análisis del Roe y permite determinar la posición del banco respecto a la rentabilidad es la ubicación que tenga dentro de los siguientes rangos:

- Cuando el Roe es mayor de 60% y el Roa mayor de 8% la situación es muy buena.
- Cuando el Roe es mayor de 40% y el Roa mayor de 6% la situación es buena.
- Cuando el Roe es mayor de 30% y el Roa mayor de 4% la situación es regular.
- Cuando los valores son menores a 30% en el caso del Roe y menor de 4% en el caso del Roa la situación es mala.

De acuerdo a los rangos señalados y dado que en todos los años en estudio el Roe se ubicó por debajo del 30% y el Roa por debajo del 3%, el sistema financiero venezolano ha arrastrado una situación desfavorable en cuanto a rentabilidad.

#### Otros indicadores de rentabilidad:

a) 
$$\frac{\text{Ingresos por cartera de crédito}}{\text{Cartera de crédito bruta promedio}}$$

Este indicador mide el grado de rendimiento promedio de la cartera de crédito durante el ejercicio económico.

b) 
$$\frac{\text{Ingresos por cartera de inversiones}}{\text{Cartera de inversiones bruta promedio}}$$

Este indicador mide la rentabilidad promedio de la cartera de inversiones, respecto al volumen de recursos aplicados a la adquisición de éstos durante el ejercicio económico.

|                                                             | 1998   | 1999   | 2000   |
|-------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
| ingresos cartera crédito/cartera crédito bruta promedio     | 43,96% | 36,75% | 29,03% |
| ingresos cartera inversión/cartera inversión bruta promedio | 33,51% | 31,52% | 22,64% |

Fuente: Superintendencia de Bancos

Tal como muestran los resultados, la rentabilidad promedio de la cartera de créditos y de la cartera de inversiones han estado en descenso desde el año 1998. Particularmente la caída entre 1998 y 1999 se debió a un descenso en los ingresos por cartera de crédito junto con un aumento en la cartera de créditos bruta, lo que es desfavorable porque a pesar de haber aumentado las actividades crediticias disminuyó la rentabilidad sobre las mismas. Entre 1999 y el año 2000 la situación fue diferente porque hubo un pequeño aumento en los ingresos por cartera de créditos pero con un aumento mayor en la cartera de créditos bruta, es decir, la disminución en la rentabilidad estuvo marcada por un aumento mayor en la cartera que en los ingresos.

En el caso de las inversiones, la disminución entre 1998 y 1999 se debió a una descenso mayor en los ingresos por inversiones que en la cartera de inversiones. Entre 1999 y el año 2000 también hubo una caída pero provocada tanto por una disminución en los ingresos como por un aumento en la cartera de inversiones, es decir, que a pesar de haber aumentado las colocaciones en títulos valores, la rentabilidad sobre las mismas no tuvo el mismo efecto.

## **2.7 Módulo de Eficiencia Administrativa**

Debido a los procesos recesivos que ha vivido nuestro país en los últimos años y dado los impactos que este entorno ha tenido en el sistema bancario nacional resulta obvio suponer que la industria bancaria ha concentrado buena parte de sus esfuerzos de gestión en aplicar políticas de capitalización de recursos propios y de saneamientos de activos orientado a mejorar la calidad de la solvencia del balance y por supuesto la calidad de los activos, por lo que en muchas ocasiones las instituciones financieras descuidan sus principales indicadores de gestión administrativa y de productividad.

Es una realidad que en los últimos años los gastos administrativos de las instituciones financieras han crecido sostenida y exponencialmente, superando a los promedios observados en otros mercados y economías de igual o similar desarrollo económico relativo y generando serias distorsiones en el mercado de fondos prestables.

Quizás, la consecuencia más importante del constante aumento en los gastos de transformación, sea el problema de la sobre absorción del margen financiero de la banca. Al ser estos gastos, mayores al margen que resulta de la actividad de intermediación financiera (captar depósitos y otorgar crédito e inversiones en valores), es comprensible que el margen operacional (excluidos los gastos de administración) de buena parte de nuestro sistema bancario, produzca pérdidas económicas en la actualidad.

Estas pérdidas se han ido más que compensando con la ampliación del diferencial (spread) de tasas activas y pasivas y en otros casos, con la contabilización de mayores ingresos por comisiones y servicios, todo lo anterior en detrimento del usuario del servicio bancario, quien debe pagar una mayor tasa activa por los créditos que solicita y recibir una menor remuneración por sus ahorros, aunado al gravamen de tener que pagar mayores comisiones por servicios bancarios.

La importancia relativa de los gastos, se explica por la interacción de factores exógenos, estructurales y gerenciales, tales como:

- Ausencia de economías de escala, lo que se refiere a la incapacidad de la institución financiera de diluir imperfecciones del mercado a través del volumen de captaciones del público.
- Sobre-dimensionamiento de la estructura física de la entidad (agencias y sucursales).
- Problemas de Profundidad de Mercado.
- Alto porcentaje de procesos poco automatizados producto de la sub-utilización tecnológica de la entidad financiera.
- Alto porcentaje de recursos humanos empleados en procesos administrativos y operativos.
- Ausencia de modelos de rentabilidad para segmentar la cartera por canales de distribución, productos y clientes.

## **Indicadores de Gestión Administrativa**

### **a) Grado de Absorción del Margen Financiero Bruto**

Este indicador permite evaluar en qué proporción los gastos de operación consumen el esfuerzo del negocio de intermediación financiera

|                                                           |          |                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Grado de Absorción del<br/>Margen Bruto Financiero</b> | <b>=</b> | <b><math>\frac{\text{Total Gastos Operativos}}{\text{Margen Bruto Financiero}}</math></b> |
|-----------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------|

**b) Grado de Absorción del Margen Financiero Neto**

$$\text{Grado de Absorción del Margen Neto Financiero} = \frac{\text{Total Gastos Operativos}}{\text{Margen Neto Financiero}}$$

Resultados:

|                                          | <b>1998</b> | <b>1999</b> | <b>2000</b> |
|------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>Absorción margen financiero bruto</b> | 30,72%      | 49,37%      | 50,64%      |
| <b>Absorción margen financiero neto</b>  | 37,16%      | 54,67%      | 54,35%      |

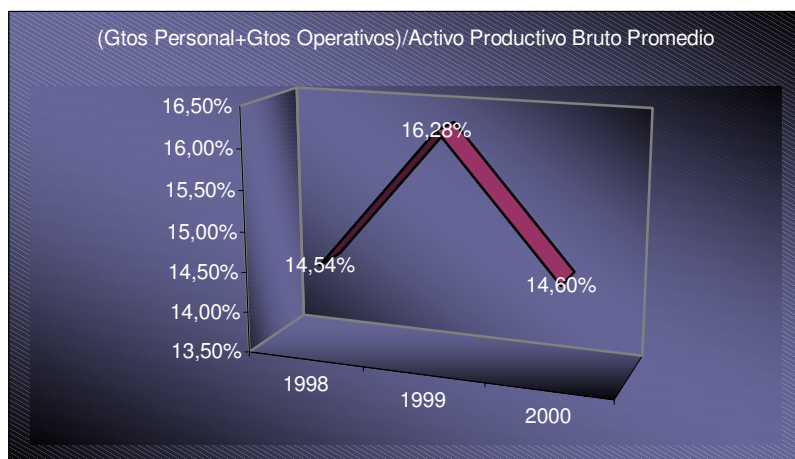
Cálculos propios

A través de estos dos indicadores se comprueba que en el sistema financiero venezolano existe una sobreabsorción del margen financiero, es decir, los gastos operativos son tan altos que se están comiendo las ganancias obtenidas por la intermediación financiera. A pesar de que para los años 1999 y 2000 se están considerando los segundos semestres, puede observarse que en estos períodos los gastos operativos únicamente, es decir, sin siquiera tomar los gastos de transformación completos, representan aproximadamente el 50% del margen financiero neto, por lo tanto, es evidente que existe una ineficiencia administrativa que le está restando utilidad al negocio bancario.

$$\text{c) } \frac{\text{Gastos de personal + gastos operativos}}{\text{Activo productivo bruto promedio}}$$

De acuerdo con este indicador, la eficiencia es mayor en la medida en que el coeficiente es menor o tiende a reducirse en el tiempo. Una razón menor a 10 califica al banco como muy bueno, mientras que mayor a 16 es un indicativo de una débil capacidad gerencial<sup>3</sup>.

En el siguiente gráfico se muestra el crecimiento de los gastos operativos y de personal respecto al activo productivo promedio:



Fuente : Superintendencia de Bancos

Como puede observarse en el gráfico la relación aumentó 1,74% de 1998 a 1999 pero en el año 2000 se registró una caída, sin embargo, el valor se encuentra por encima de lo obtenido en 1998. Tal como se mencionó en secciones anteriores, el sistema financiero venezolano se está viendo desfavorecido por los altos gastos de transformación y ello se demuestra en este indicador, ya que el crecimiento de ellos es mayor al crecimiento de los activos productivos, por lo tanto, están reduciendo los márgenes de ganancia. Dado que los valores obtenidos se encuentran entre el 14% y 16,3%, aproximadamente, siendo el valor óptimo para las instituciones financieras por debajo del 10%, se puede decir, que el sistema en su globalidad tiene una baja capacidad gerencial y el año 1999 resultó ser bastante crítico. En tal sentido, la gerencia de las instituciones financieras debe concentrarse en la reducción de los gastos de transformación o tomar como alternativa la fusión con otras entidades.

<sup>3</sup> Según la opinión de Humberto Linares en su libro "Banca Venezolana: Historia, Administración de Crédito y Operaciones"

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

El sistema financiero venezolano ha sido sumamente frágil y vulnerable y durante los años 1994-1995 fue víctima del desenvolvimiento de varios factores de orden macro y microeconómicos, entre los que se encuentran el deterioro de la actividad económica, el creciente déficit fiscal, altos niveles inflacionarios, deficiente gestión bancaria y fallas en la supervisión.

Es por ello que se hace necesaria la correcta actuación de las autoridades como hacedor de políticas y supervisor de un eficaz desempeño de las instituciones, con la finalidad de velar por el bienestar de la colectividad. A su vez, las entidades financieras deben comprometerse a desarrollar una banca cada vez más segura, eficiente, confiable y competitiva bajo un esquema regulatorio que garantice su permanencia dentro del sistema.

En línea con lo anterior, este trabajo ha permitido establecer las fortalezas y los puntos más débiles de las instituciones financieras, debiendo ser éstos los factores en los que deben enfocarse las entidades afectadas, así como los organismos supervisores, de tal forma de lograr corregir las irregularidades existentes y evitar que ellas conlleven a problemas más profundos que amenacen la estabilidad del sistema y de la economía.

En relación con las fortalezas y debilidades que presenta el sistema financiero en su totalidad, indicadores del módulo de suficiencia patrimonial arrojaron resultados positivos, es decir, para el período en estudio la banca se encuentra suficientemente capitalizada de acuerdo al índice de solvencia y el índice de capital de riesgo. Sin embargo, debe resaltarse el hecho de que los ingresos extraordinarios han tendido a aumentar y dado lo inusual y poco recurrentes que son, es un factor negativo que los resultados del negocio dependan en parte de ellos. Por otro lado, la vulnerabilidad patrimonial ha ido creciendo, lo que también

es una debilidad, ya que ello refleja que los activos improductivos son cada vez más elevados y están siendo financiados con recursos de terceros, los cuales representan gastos para las instituciones.

En cuanto al módulo de calidad del activo se comprobó que existe una gran proporción de activos improductivos dentro de los activos totales y ellos están representados principalmente por las disponibilidades. Esta situación le resta eficiencia a la actividad de intermediación de la banca, ya que no están usando adecuadamente los recursos captados, los cuales deben destinarse principalmente al otorgamiento de créditos, después de haber cumplido con los requerimientos de encaje y reservas secundarias.

Por otra parte, el nivel de morosidad ha podido controlarse mediante la realización de provisiones suficientes. Sin embargo, es importante que se haga un seguimiento adecuado a las operaciones crediticias ya que a pesar de que los créditos vigentes son la cuenta principal de la cartera de crédito, existen créditos reestructurados que podrían pasar a vencidos y ello implicaría realizar mayores provisiones, las cuales constituyen un gasto para las instituciones.

Desde el punto de vista de la liquidez, dada la alta proporción de los activos improductivos o inmovilizados, los cuales están encabezados por las disponibilidades, en el sistema existe un exceso de liquidez y a pesar de que este elemento es importante, en el negocio bancario tener liquidez por encima de la requerida es sumamente negativo ya que se están dejando de realizar operaciones rentables. Adicionalmente, pudo apreciarse que los recursos captados superan en gran proporción la cartera de créditos y de inversiones, es decir, los gastos por captación y operación de las entidades se están cubriendo básicamente por el diferencial de las tasas de interés y no por el mayor volumen en las colocaciones.

En el módulo de brecha estructural pudo ratificarse la caída que han tenido los activos rentables o el alza de los activos inmovilizados en contraposición con el

crecimiento de los pasivos onerosos, es decir, ha habido una progresiva caída en el equilibrio estructural y los recursos de terceros están siendo cada vez una proporción más grande del activo total.

En relación con el módulo de beneficios y rentabilidad, se observó como la caída en Roa más que proporcional al aumento en el apalancamiento ha generado una disminución en el Roe. Por otra parte, a pesar de haber habido un aumento en la cartera de créditos ha disminuido la rentabilidad en los préstamos, producto de la caída en los ingresos financieros de la cartera de créditos.

Finalmente, en los tres años del estudio pudo apreciarse cómo ha desmejorado la eficiencia administrativa en el sistema, lo que guarda una estrecha relación con el análisis que se hizo en la descomposición del margen financiero, ya que se comprobó que los gastos de transformación son cada vez más elevados y han sido la causa de la disminución en los resultados, pues se han comido las ganancias obtenidas por la actividad de intermediación, incluso el margen de intermediación ha sido negativo en algunos años como consecuencia de estos gastos. Por otro lado, la recesión económica ha provocado la caída en la demanda de créditos, el aumento en la morosidad y en el nivel de reservas excedentes, entre otras cosas, lo que también ha repercutido negativamente en las ganancias del negocio.

En línea con lo anterior, se puede concluir que existe riesgo en el sistema financiero y éste se caracteriza por un alto endeudamiento junto con un crecimiento en el financiamiento de terceros y en los activos improductivos, lo que ha generado un exceso de liquidez y baja rentabilidad. Por si fuera poco, existe una baja capacidad gerencial producto del crecimiento de los gastos de transformación, lo que ha hecho que se considere como alternativa para reducir el efecto negativo de los gastos de transformación, las ofertas públicas de adquisición por parte de entidades bancarias nacionales o extranjeras a diversas entidades susceptibles de ser adquiridas.

Dada esta situación, que fue más crítica en 1999 (producto de un entorno económico, político y social altamente complicado) pero ha tenido una leve recuperación en el año 2000, las entidades financieras deben tratar de sobrellevar la recesión económica manteniendo los indicadores en niveles aceptables y los organismos supervisores deben mantener un continuo seguimiento del desenvolvimiento del sector, desarrollando un marco legal adecuado (como puede ser la nueva ley de Bancos y Otras Instituciones Financieras publicada en Gaceta el 13 de noviembre de 2001) y sistemas expertos de análisis y calificación de riesgo bancario que permitan vigilar el desempeño de las entidades sujetas a supervisión, a efecto de prevenir que en los años futuros estos desequilibrios en la economía se hagan aún mayores y tengan efectos perversos sobre el sistema financiero.

## BIBLIOGRAFIA

- Banco Mercantil. Informe Banca Comercial y Universal. Primer semestre año 1999 y segundo semestre año 2000.
- Buniak, Leonardo. Diseño Conceptual del Sistema de Análisis de Riesgo de Instituciones Financieras (Modelo de Análisis Financiero). Deloitte & Touche.
- Casilda, Lamothe y Moyas. La Banca y los Mercados Financieros. Alianza Universidad Textos. Madrid, 1997.
- Chang Mora, Kimlen y Negrón Chacín Emilio. Instituciones Financieras. Vadell Hermanos editores, 2000.
- Faraco y Suprani. La Crisis Bancaria Venezolana. Editorial Panapo. Caracas, 1995.
- García, Gustavo. La Crisis Financiera. Ediciones IESA. Caracas, 1997.
- García, Gustavo. Lecciones de la Crisis Bancaria de Venezuela. Ediciones IESA. Caracas, 1998.
- Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras.
- Linares, Humberto. Banca Venezolana: historia, administración de crédito y operaciones. USM Fondo Editorial. Caracas, 1997.
- Palmer, Howard. Bank Risk Analysis in Emerging Markets, 1998.
- Ross, Westerfield y Jaffe. Finanzas Corporativas. IRWIN. Tercera Edición 1995.
- Sebastián, Altina y López Joaquin. Gestión Bancaria: los nuevos retos en un entorno global. Serie McGraw-Hill de Management.
- Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras, Informes de Publicación.

## **ANEXOS**

**CUADRO Nº 1**  
**SISTEMA BANCARIO**  
**NUMERO DE INSTITUCIONES**  
**31-12-98**

| <b>INSTITUCIONES</b>                   | <b>PRIVADAS</b> | <b>DEL<br/>ESTADO</b> | <b>TOTAL</b> |
|----------------------------------------|-----------------|-----------------------|--------------|
| <b>Bancos Universales</b>              | <b>14</b>       | <b>-</b>              | <b>14</b>    |
| <b>Bancos Comerciales</b>              | <b>24</b>       | <b>2</b>              | <b>26</b>    |
| <b>Bancos con Leyes Especiales (*)</b> | <b>-</b>        | <b>4</b>              | <b>4</b>     |
| <b>Bancos de Inversión</b>             | <b>12</b>       | <b>1</b>              | <b>13</b>    |
| <b>Bancos Hipotecarios</b>             | <b>5</b>        | <b>-</b>              | <b>5</b>     |
| <b>Arrendadoras Financieras</b>        | <b>7</b>        | <b>2</b>              | <b>9</b>     |
| <b>Entidades de Ahorro y Préstamo</b>  | <b>17</b>       | <b>-</b>              | <b>17</b>    |
| <b>Fondos del Mercado Monetario</b>    | <b>9</b>        | <b>-</b>              | <b>9</b>     |
| <b>Sociedades de Capitalización</b>    | <b>1</b>        | <b>-</b>              | <b>1</b>     |
| <b>T O T A L</b>                       | <b>89</b>       | <b>9</b>              | <b>98</b>    |

**(\*) Banco Industrial de Venezuela B.I.V. - Banco Nacional de Ahorro y Préstamo BANAP**  
**Instituto Municipal de Crédito Popular I.M.C.P. - Banco de Comercio Exterior BANCOEX**  
**FUENTE: GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA**

**RESUMEN DEL SISTEMA  
BANCARIO  
(PRINCIPALES VARIABLES)  
31-12-98  
(MILLONES DE BOLIVARES)**

| C U E N T A S           |                            | BANCA UNIVERSAL<br>Y<br>BANCA COMERCIAL | BANCA DE<br>INVERSION | BANCA<br>HIPOTECARIA | EMPRESAS DE<br>ARRENDAMIENTO<br>FINANCIERO | ENTIDADES DE<br>AHORRO<br>Y PRESTAMO | FONDOS DEL<br>MERCADO<br>MONETARIO | SOCIEDAD<br>DE<br>CAPITALIZACION | TOTAL<br>SISTEMA |
|-------------------------|----------------------------|-----------------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------|
| ACTIVO                  | Dic - 98                   | 12.368.022                              | 353.252               | 84.152               | 80.829                                     | 1.180.592                            | 29.717                             | 2.548                            | 14.099.112       |
|                         | %                          | 87,72                                   | 2,51                  | 0,60                 | 0,57                                       | 8,37                                 | 0,21                               | 0,02                             | 100,00           |
|                         | Dic - 97                   | 10.248.384                              | 355.268               | 87.413               | 109.530                                    | 748.591                              | 19.634                             | 2.837                            | 11.571.657       |
|                         | %                          | 88,56                                   | 3,07                  | 0,76                 | 0,95                                       | 6,47                                 | 0,17                               | 0,02                             | 100,00           |
| Disponibilidades        | Variación<br>Dic98 - Dic97 | 20,68                                   | (0,57)                | (3,73)               | (26,20)                                    | 57,71                                | 51,35                              | (10,19)                          | 21,84            |
|                         | Dic - 98                   | 3.056.312                               | 46.636                | 11.606               | 10.705                                     | 112.964                              | 1.786                              | 247                              | 3.240.256        |
|                         | %                          | 94,32                                   | 1,44                  | 0,36                 | 0,33                                       | 3,49                                 | 0,06                               | 0,01                             | 100,00           |
|                         | Dic - 97                   | 2.375.490                               | 44.379                | 11.453               | 15.054                                     | 76.768                               | 4.459                              | 286                              | 2.527.889        |
| Cartera de Inversiones  | %                          | 93,97                                   | 1,76                  | 0,45                 | 0,60                                       | 3,04                                 | 0,18                               | 0,01                             | 100,00           |
|                         | Variación<br>Dic98 - Dic97 | 28,66                                   | 5,09                  | 1,34                 | (28,89)                                    | 47,15                                | (59,95)                            | (13,64)                          | 28,18            |
|                         | Dic - 98                   | 2.499.015                               | 131.027               | 6.156                | 2.401                                      | 164.996                              | 15.505                             | 2.044                            | 2.821.144        |
|                         | %                          | 88,58                                   | 4,64                  | 0,22                 | 0,09                                       | 5,85                                 | 0,55                               | 0,07                             | 100,00           |
| Cartera de Créditos     | Dic - 97                   | 2.162.037                               | 102.123               | 8.420                | 3.277                                      | 117.860                              | 7.499                              | 2.121                            | 2.403.337        |
|                         | %                          | 89,96                                   | 4,25                  | 0,35                 | 0,14                                       | 4,90                                 | 0,31                               | 0,09                             | 100,00           |
|                         | Variación<br>Dic98 - Dic97 | 15,59                                   | 28,30                 | (26,89)              | (26,73)                                    | 39,99                                | 106,76                             | (3,63)                           | 17,38            |
|                         | Dic - 98                   | 5.861.918                               | 159.279               | 55.864               | 58.953                                     | 812.402                              | 113                                | 201                              | 6.948.730        |
| Otros Activos           | %                          | 84,36                                   | 2,29                  | 0,80                 | 0,85                                       | 11,69                                | 0,00                               | 0,00                             | 100,00           |
|                         | Dic - 97                   | 5.154.637                               | 182.771               | 55.393               | 84.817                                     | 507.276                              | 87                                 | 308                              | 5.985.289        |
|                         | %                          | 86,12                                   | 3,05                  | 0,93                 | 1,42                                       | 8,48                                 | 0,00                               | 0,01                             | 100,00           |
|                         | Variación<br>Dic98 - Dic97 | 13,72                                   | (12,85)               | 0,85                 | (30,49)                                    | 60,15                                | 29,89                              | (34,74)                          | 16,10            |
| PASIVO                  | Dic - 98                   | 10.694.190                              | 276.494               | 70.699               | 61.192                                     | 1.051.314                            | 19.803                             | 1.835                            | 12.175.527       |
|                         | %                          | 87,83                                   | 2,27                  | 0,58                 | 0,50                                       | 8,63                                 | 0,16                               | 0,02                             | 100,00           |
|                         | Dic - 97                   | 8.976.780                               | 284.987               | 76.179               | 91.548                                     | 671.199                              | 8.902                              | 2.579                            | 10.112.174       |
|                         | %                          | 88,77                                   | 2,82                  | 0,75                 | 0,91                                       | 6,64                                 | 0,09                               | 0,03                             | 100,00           |
| Captaciones del Público | Variación<br>Dic98 - Dic97 | 19,13                                   | (2,98)                | (7,19)               | (33,16)                                    | 56,63                                | 122,46                             | (28,85)                          | 20,40            |
|                         | Dic - 98                   | 9.277.006                               | 45.392                | 33.638               | 14.446                                     | 968.114                              | 10.976                             | 1.748                            | 10.351.320       |
|                         | %                          | 89,62                                   | 0,44                  | 0,32                 | 0,14                                       | 9,35                                 | 0,11                               | 0,02                             | 100,00           |
|                         | Dic - 97                   | 8.024.018                               | 99.415                | 66.602               | 15.702                                     | 567.192                              | 1.982                              | 2.537                            | 8.777.448        |
| Otros Pasivos           | %                          | 91,42                                   | 1,13                  | 0,76                 | 0,18                                       | 6,46                                 | 0,02                               | 0,03                             | 100,00           |
|                         | Variación<br>Dic98 - Dic97 | 15,62                                   | (54,34)               | (49,49)              | (8,00)                                     | 70,69                                | 453,78                             | (31,10)                          | 17,93            |
|                         | Dic - 98                   | 1.417.184                               | 231.102               | 37.061               | 46.746                                     | 83.200                               | 8.827                              | 87                               | 1.824.207        |
|                         | %                          | 77,69                                   | 12,67                 | 2,03                 | 2,56                                       | 4,56                                 | 0,48                               | 0,00                             | 100,00           |
| PATRIMONIO a_           | Dic - 97                   | 952.762                                 | 185.572               | 9.577                | 75.846                                     | 104.007                              | 6.920                              | 42                               | 1.334.726        |
|                         | %                          | 71,38                                   | 13,90                 | 0,72                 | 5,68                                       | 7,79                                 | 0,52                               | 0,00                             | 100,00           |
|                         | Variación<br>Dic98 - Dic97 | 48,74                                   | 24,53                 | 286,98               | (38,37)                                    | (20,01)                              | 27,56                              | 107,14                           | 36,67            |
|                         | Dic - 98                   | 1.673.832                               | 76.758                | 13.453               | 19.637                                     | 129.278                              | 9.914                              | 713                              | 1.923.585        |
|                         | %                          | 87,02                                   | 3,99                  | 0,70                 | 1,02                                       | 6,72                                 | 0,52                               | 0,04                             | 100,00           |
|                         | Dic - 97                   | 1.271.604                               | 70.281                | 11.234               | 17.982                                     | 77.392                               | 10.732                             | 258                              | 1.459.483        |
|                         | %                          | 87,13                                   | 4,82                  | 0,77                 | 1,23                                       | 5,30                                 | 0,74                               | 0,02                             | 100,00           |
|                         | Variación<br>Dic98 - Dic97 | 31,63                                   | 9,22                  | 19,75                | 9,20                                       | 67,04                                | (7,62)                             | 176,36                           | 31,80            |

a\_ / Incluye la Gestión Operativa

NOTA 1: Las cifras no Incluyen el CHASE MANHATTAN BANK, BANAP, BANCOEX Y IMCP

NOTA 2: Para efectos comparativos en las cifras de Diciembre 97 se excluyó el Banco de Comercio Exterior, BANCOEX.

NOTA 3: PARA CUALQUIER CONVERSION UTILICE EL TIPO DE CAMBIO 1 US\$ = 565,00 Bs.

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACION

GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**SISTEMA BANCARIO**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACION DEL ACTIVO**  
**SISTEMA BANCARIO**  
**31-12-98**  
**(MILLONES DE BOLIVARES)**

| C U E N T A S                                                    | BANCA<br>UNIVERSAL<br>Y COMERCIAL | BANCA DE<br>INVERSION | BANCA<br>HIPOTECARIA | EMPRESAS DE<br>ARRENDAMIENTO<br>FINANCIERO | ENTIDADES<br>DE AHORRO<br>Y PRESTAMO | FONDOS DEL<br>MERCADO<br>MONETARIO | SOCIEDAD<br>DE<br>CAPITALIZACION | TOTAL<br>SISTEMA |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                                    |                                   |                       |                      |                                            |                                      |                                    |                                  |                  |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                                          | 3.056.312                         | 46.636                | 11.606               | 10.705                                     | 112.964                              | 1.786                              | 247                              | 3.240.256        |
| Efectivo                                                         | 458.030                           | 21                    | 50                   | -                                          | 11.576                               | 91                                 | -                                | 469.768          |
| Banco Central de Venezuela                                       | 1.947.838                         | 34.298                | 8.694                | 9.230                                      | 35.969                               | -                                  | 187                              | 2.036.216        |
| Bancos y Otras Instituciones Financieras del País                | 90.603                            | 5.705                 | 2.862                | 1.100                                      | 55.852                               | 1.648                              | 8                                | 157.778          |
| Bancos y Corresponsales del Exterior                             | 145.246                           | 5.344                 | -                    | 154                                        | 1.358                                | 39                                 | -                                | 152.141          |
| Oficina Matriz y Sucursales                                      | 715                               | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | 715              |
| Efectos de Cobro Inmediato                                       | 412.897                           | 1.268                 | -                    | 221                                        | 8.166                                | 8                                  | -                                | 422.560          |
| Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades                     | 983                               | -                     | -                    | -                                          | 43                                   | -                                  | 52                               | 1.078            |
| <b>INVERSIONES TEMPORALES</b>                                    | 1.198.676                         | 10.572                | 3.762                | 1.701                                      | 130.994                              | 14.097                             | 1.996                            | 1.361.798        |
| Títulos Valores Emitidos o Avalados por la Nación                | 920.909                           | 1.372                 | -                    | 149                                        | 20.539                               | 91                                 | -                                | 943.060          |
| Inversiones en Bancos y Otras Instituciones Financieras del País | 204.013                           | 5.447                 | 886                  | 1.533                                      | 64.305                               | 12.248                             | 1.989                            | 290.421          |
| Inversiones en Instituciones Financieras del Exterior            | 13.440                            | 101                   | 8                    | 6                                          | 1.099                                | 102                                | -                                | 14.756           |
| Inversiones en Otras Instituciones                               | 3.683                             | 894                   | -                    | -                                          | 1.414                                | -                                  | -                                | 5.991            |
| Inversiones de Disponibilidad Restringida                        | 28.361                            | 2.664                 | 2.931                | -                                          | 43.096                               | -                                  | -                                | 77.052           |
| Otras Inversiones Temporales                                     | 6.219                             | -                     | -                    | -                                          | 135                                  | -                                  | -                                | 6.354            |
| Rendimientos por Cobrar por Inversiones Temporales               | 48.659                            | 308                   | 15                   | 48                                         | 2.594                                | 3.625                              | 50                               | 55.299           |
| ( Provisión para Inversiones Temporales )                        | (26.608)                          | (214)                 | (78)                 | (35)                                       | (2.188)                              | (1.969)                            | (43)                             | (31.135)         |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                       | 5.861.918                         | 159.279               | 55.864               | 58.953                                     | 812.402                              | 113                                | 201                              | 6.948.730        |
| Créditos Vigentes                                                | 5.754.759                         | 148.231               | 50.196               | 57.609                                     | 742.028                              | 115                                | 204                              | 6.753.142        |
| Créditos Reestructurados                                         | 57.600                            | 2.879                 | 4.078                | 631                                        | 294                                  | -                                  | -                                | 65.482           |
| Créditos Vencidos                                                | 245.201                           | 5.955                 | 2.231                | 1.731                                      | 46.823                               | -                                  | -                                | 301.941          |
| Créditos en Litigio                                              | 19.120                            | 1.069                 | 117                  | 61                                         | 4.504                                | -                                  | -                                | 24.871           |
| Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos                  | 183.242                           | 10.796                | 2.882                | 1.830                                      | 43.974                               | -                                  | -                                | 242.724          |
| ( Provisión para Cartera )                                       | (398.004)                         | (9.651)               | (3.640)              | (2.909)                                    | (25.221)                             | (2)                                | (3)                              | (439.430)        |
| <b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>                                  | 159.885                           | 8.454                 | 602                  | 6.030                                      | 18.456                               | 2.527                              | 7                                | 195.961          |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>                                        | 52.579                            | 3.140                 | 8.805                | 102                                        | 1.109                                | -                                  | -                                | 65.735           |
| <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>                                   | 1.300.339                         | 120.455               | 2.394                | 700                                        | 34.002                               | 1.408                              | 48                               | 1.459.346        |
| Títulos Valores Emitidos o Avalados por la Nación                | 532.481                           | 1.282                 | -                    | 7                                          | 25.440                               | 5.204                              | 48                               | 564.462          |
| Inversiones en Bancos y Otras Instituciones Financieras del País | 9.013                             | -                     | 147                  | -                                          | 383                                  | 57                                 | -                                | 9.600            |
| Inversiones en Instituciones Financieras del Exterior            | 15.142                            | -                     | -                    | -                                          | 276                                  | 32                                 | -                                | 15.450           |
| Inversiones en Otras Instituciones                               | 3.045                             | 4.442                 | -                    | 137                                        | -                                    | -                                  | -                                | 7.624            |
| Inversiones de Disponibilidad Restringida                        | 230.317                           | 2.903                 | 991                  | 56                                         | 946                                  | 81                                 | -                                | 235.294          |
| Participaciones en Otras Instituciones                           | 231.289                           | 113.930               | 1.878                | 886                                        | 5.440                                | 115                                | -                                | 353.538          |
| Inversiones en Sucursales del Exterior                           | 300.166                           | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | 300.166          |
| Rendimientos por Cobrar por Inversiones Permanentes              | 79.318                            | 2.409                 | 74                   | 6                                          | 3.036                                | 616                                | 8                                | 85.467           |
| ( Provisión para Inversiones Permanentes )                       | (100.432)                         | (4.511)               | (696)                | (392)                                      | (1.519)                              | (4.697)                            | (8)                              | (112.255)        |
| <b>BIENES DE USO</b>                                             | 497.414                           | 2.097                 | 670                  | 264                                        | 59.627                               | 8.346                              | 42                               | 568.460          |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                             | 240.899                           | 2.619                 | 449                  | 2.374                                      | 11.038                               | 1.440                              | 7                                | 258.826          |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                          | 12.368.022                        | 353.252               | 84.152               | 80.829                                     | 1.180.592                            | 29.717                             | 2.548                            | 14.099.112       |

NOTA 1: No Incluye el CHASE MANHATTAN BANK, BANAP, BANCOEX Y IMCP  
NOTA 2: PARA CUALQUIER CONVERSION UTILICE EL TIPO DE CAMBIO 1 US\$ = 565,00 Bs.  
FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACION  
GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**SISTEMA BANCARIO**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACION DEL PASIVO Y**  
**PATRIMONIO**  
**31-12-98**  
**(MILLONES DE BOLIVARES)**

| C U E N T A S                                               | BANCA<br>UNIVERSAL<br>Y COMERCIAL | BANCA DE<br>INVERSION | BANCA<br>HIPOTECARIA | EMPRESAS DE<br>ARRENDAMIENTO<br>FINANCIERO | ENTIDADES<br>DE AHORRO<br>Y PRESTAMO | FONDOS DEL<br>MERCADO<br>MONETARIO | SOCIEDAD<br>DE<br>CAPITALIZACION | TOTAL<br>SISTEMA |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------|
| <b>P A S I V O</b>                                          |                                   |                       |                      |                                            |                                      |                                    |                                  |                  |
| <b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>                              | 9.277.006                         | 45.392                | 33.638               | 14.446                                     | 968.114                              | 10.976                             | 1.748                            | 10.351.320       |
| Depósitos en Cuentas Corrientes                             | 3.955.490                         | 320                   | -                    | -                                          | 108.228                              | -                                  | -                                | 4.064.038        |
| Cuentas Corrientes no Remuneradas                           | 2.658.888                         | 320                   | -                    | -                                          | 14.048                               | -                                  | -                                | 2.673.256        |
| Cuentas Corrientes Remuneradas                              | 1.296.602                         | -                     | -                    | -                                          | 94.180                               | -                                  | -                                | 1.390.782        |
| Otras Obligaciones a la Vista                               | 370.848                           | 184                   | 905                  | 43                                         | 7.040                                | 39                                 | 1                                | 379.060          |
| Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero              | 4.439                             | 46                    | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | 4.485            |
| Depósitos de Ahorro                                         | 2.789.557                         | -                     | 16.178               | -                                          | 551.545                              | -                                  | -                                | 3.357.280        |
| Depósitos a Plazo                                           | 2.039.992                         | 43.697                | 5.232                | 14.161                                     | 267.010                              | -                                  | -                                | 2.370.092        |
| Títulos Valores Emitidos por la Institución                 | 1.598                             | -                     | 11.107               | -                                          | 30.811                               | -                                  | 1.642                            | 45.158           |
| Captaciones del Público Restringidas                        | 70.164                            | 62                    | 79                   | -                                          | 1.195                                | -                                  | -                                | 71.500           |
| Gastos por Pagar                                            | 44.918                            | 1.083                 | 137                  | 242                                        | 2.285                                | 10.937                             | 105                              | 59.707           |
| <b>OBLIGACIONES CON EL B.C.V.</b>                           | -                                 | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | -                |
| <b>OBLIGACIONES CON EL B.A.N.A.P.</b>                       | 45.014                            | 38                    | 21                   | -                                          | 17.209                               | -                                  | -                                | 62.282           |
| <b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>                      | 744.417                           | 221.520               | 32.338               | 41.035                                     | 16.542                               | 779                                | -                                | 1.056.631        |
| Obligaciones con Inst. Financ. del País hasta un año        | 553.988                           | 213.592               | 31.971               | 40.275                                     | 15.428                               | 744                                | -                                | 855.998          |
| Obligaciones con Inst. Financ. del País a más de un año     | 3.056                             | 201                   | -                    | -                                          | 107                                  | 35                                 | -                                | 3.399            |
| Obligaciones con Inst. Financ. del Exterior hasta un año    | 65.003                            | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | 65.003           |
| Obligaciones con Inst. Financ. del Exterior a más de un año | 26.468                            | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | 26.468           |
| Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año         | 16.504                            | 3.254                 | -                    | -                                          | 281                                  | -                                  | -                                | 20.039           |
| Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año      | 71.788                            | 1.537                 | -                    | 393                                        | 367                                  | -                                  | -                                | 74.085           |
| Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos        | 7.610                             | 2.936                 | 367                  | 367                                        | 359                                  | -                                  | -                                | 11.639           |
| <b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>     | 29.140                            | 771                   | 77                   | 141                                        | 1.656                                | -                                  | -                                | 31.785           |
| <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>                | 456.231                           | 7.729                 | 2.308                | 5.062                                      | 31.966                               | 6.110                              | 70                               | 509.476          |
| <b>OTROS PASIVOS</b>                                        | 100.249                           | 1.044                 | 2.317                | 508                                        | 15.827                               | 1.938                              | 17                               | 121.900          |
| <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>                            | 42.133                            | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | 42.133           |
| <b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>                 | -                                 | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | -                |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                     | 10.694.190                        | 276.494               | 70.699               | 61.192                                     | 1.051.314                            | 19.803                             | 1.835                            | 12.175.527       |
| <b>GESTION OPERATIVA</b>                                    | -                                 | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | -                |
| <b>P A T R I M O N I O</b>                                  |                                   |                       |                      |                                            |                                      |                                    |                                  |                  |
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>                                       | 363.384                           | 32.369                | 7.600                | 6.690                                      | 27.455                               | 3.200                              | 200                              | 440.898          |
| Capital Pagado                                              | 363.384                           | 32.369                | 7.600                | 6.690                                      | 27.455                               | 3.200                              | 200                              | 440.898          |
| Capital Suscrito Pendiente de Pago                          | 4.571                             | 570                   | -                    | 1.650                                      | 1.050                                | -                                  | -                                | 7.841            |
| (Suscripciones de Capital por Integrar)                     | (4.571)                           | (570)                 | -                    | (1.650)                                    | (1.050)                              | -                                  | -                                | (7.841)          |
| <b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>               | 68.640                            | 6.228                 | -                    | 226                                        | 1.736                                | -                                  | -                                | 76.830           |
| <b>RESERVAS DE CAPITAL</b>                                  | 255.778                           | 11.118                | 2.375                | 2.165                                      | 50.824                               | 809                                | 104                              | 323.173          |
| <b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>                                | 60.096                            | 43                    | -                    | -                                          | 7.003                                | -                                  | -                                | 67.142           |
| <b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>                                | 659.226                           | 20.341                | 2.368                | 7.903                                      | 19.265                               | 4.652                              | 163                              | 713.918          |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>                             | 266.708                           | 6.659                 | 1.110                | 2.653                                      | 22.995                               | 1.253                              | 246                              | 301.624          |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                 | 1.673.832                         | 76.758                | 13.453               | 19.637                                     | 129.278                              | 9.914                              | 713                              | 1.923.585        |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO a_/</b>                    | 12.368.022                        | 353.252               | 84.152               | 80.829                                     | 1.180.592                            | 29.717                             | 2.548                            | 14.099.112       |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>                        | 698.951                           | 3.510                 | 1                    | 90                                         | 8.560                                | -                                  | -                                | 711.112          |
| <b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>                          | 2.918.692                         | 8.772                 | 45.150               | -                                          | 213.871                              | -                                  | -                                | 3.186.485        |
| <b>ENCARGOS DE CONFIANZA</b>                                | 90.155                            | 107.557               | 15.355               | 5.275                                      | 464                                  | -                                  | -                                | 218.806          |
| <b>INVERSIONES CEDIDAS</b>                                  | 439.051                           | -                     | -                    | -                                          | -                                    | 967.734                            | -                                | 1.406.785        |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                      | 16.789.599                        | 914.277               | 219.306              | 223.553                                    | 2.281.997                            | 284.348                            | 2.004                            | 20.715.084       |
| <b>PRESTAMOS AL SECTOR AGRICOLA</b>                         | 344.532                           | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | 344.532          |
| <b>DEPOSITOS DEL GOBIERNO NACIONAL</b>                      | 258.320                           | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | 258.320          |
| <b>DEPOSITOS DE OTRAS ENTIDADES OFICIALES</b>               | 610.360                           | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | 610.360          |

a\_/ Incluye la Gestión Operativa

NOTA 1: No Incluye el CHASE MANHATTAN BANK, BANAP, BANCOEX Y IMCP

NOTA 2: PARA CUALQUIER CONVERSION UTILICE EL TIPO DE CAMBIO 1 US\$ = 565,00 Bs.

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACION  
GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

SISTEMA BANCARIO  
ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACION  
31-12-98  
(MILLONES DE BOLIVARES)

| C U E N T A S                                                    | BANCA<br>UNIVERSAL<br>Y COMERCIAL | BANCA DE<br>INVERSION | BANCA<br>HIPOTECARIO | EMPRESAS DE<br>ARRENDAMIENTO<br>FINANCIERO | ENTIDADES<br>DE AHORRO<br>Y PRESTAMO | FONDOS DEL<br>MERCADO<br>MONETARIO | SOCIEDAD<br>DE<br>CAPITALIZACION | TOTAL<br>SISTEMA |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS                                             | 2.021.561                         | 65.218                | 14.015               | 17.199                                     | 184.966                              | 21.255                             | 549                              | 2.324.763        |
| Ingresos por Disponibilidades                                    | 44.208                            | 557                   | 242                  | 149                                        | 3.818                                | 2                                  | 43                               | 49.019           |
| Ingresos por Inversiones Temporales                              | 215.122                           | 13.097                | 377                  | 625                                        | 23.027                               | 18.172                             | 469                              | 270.889          |
| Ingresos por Cartera de Créditos                                 | 1.576.985                         | 47.645                | 12.543               | 15.762                                     | 150.761                              | 6                                  | 23                               | 1.803.725        |
| Ingresos por Cuentas por Cobrar                                  | 11.143                            | 475                   | 374                  | 143                                        | 669                                  | 4                                  | -                                | 12.808           |
| Ingresos por Inversiones Permanentes Financieras                 | 152.187                           | 2.426                 | 449                  | 11                                         | 5.378                                | 2.181                              | 14                               | 162.646          |
| Ingresos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias            | 5                                 | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | 5                |
| Otros Ingresos Financieros                                       | 21.911                            | 1.018                 | 30                   | 509                                        | 1.313                                | 890                                | -                                | 25.671           |
| GASTOS FINANCIEROS                                               | 790.796                           | 48.380                | 10.268               | 9.701                                      | 96.317                               | 904                                | 39                               | 956.405          |
| Gastos por Captaciones del Público                               | 694.004                           | 10.417                | 3.415                | 3.143                                      | 84.814                               | -                                  | 38                               | 795.831          |
| Gastos por Obligaciones con el B.C.V                             | 162                               | 187                   | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | 349              |
| Gastos por Obligaciones con el BANAP                             | 5.083                             | 8                     | -                    | -                                          | 2.222                                | -                                  | -                                | 7.313            |
| Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos                       | 66.409                            | 37.206                | 6.776                | 6.558                                      | 8.701                                | 117                                | -                                | 125.767          |
| Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera      | 8.890                             | 161                   | -                    | -                                          | 90                                   | -                                  | -                                | 9.141            |
| Gastos por Obligaciones Subordinadas                             | 1.195                             | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | 1.195            |
| Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital                  | -                                 | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | -                |
| Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencia               | 34                                | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | 34               |
| Otros Gastos Financieros                                         | 15.019                            | 401                   | 77                   | -                                          | 490                                  | 787                                | 1                                | 16.775           |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO                                          | 1.230.765                         | 16.838                | 3.747                | 7.498                                      | 88.649                               | 20.351                             | 510                              | 1.368.358        |
| INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS                 | 17.714                            | 87                    | 180                  | 223                                        | 2.609                                | 3                                  | -                                | 20.816           |
| GASTOS POR INCOBRAB. Y DESVALORIZ. DE ACT. FINANCIEROS           | 235.025                           | 5.396                 | 521                  | 1.403                                      | 14.947                               | 859                                | 13                               | 258.164          |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar | 205.620                           | 3.406                 | 368                  | 1.303                                      | 13.725                               | -                                  | 13                               | 224.435          |
| Gastos por Desvalorización de Inversiones Financieras            | 29.405                            | 1.990                 | 153                  | 100                                        | 1.222                                | 859                                | -                                | 33.729           |
| MARGEN FINANCIERO NETO                                           | 1.013.454                         | 11.529                | 3.406                | 6.318                                      | 76.311                               | 19.495                             | 497                              | 1.131.010        |
| GASTOS DE TRANSFORMACION                                         | 743.429                           | 8.003                 | 2.062                | 2.447                                      | 55.128                               | 17.946                             | 189                              | 829.204          |
| Gastos de Personal                                               | 307.319                           | 3.207                 | 879                  | 827                                        | 22.050                               | 1.055                              | 76                               | 335.413          |
| Gastos Operativos                                                | 374.959                           | 4.066                 | 1.118                | 1.614                                      | 28.395                               | 10.056                             | 93                               | 420.301          |
| Gastos por Aportes a FOGADE                                      | 59.849                            | 702                   | 53                   | 1                                          | 4.591                                | 6.834                              | 20                               | 72.050           |
| Gastos por Aportes a la SUDEBAN                                  | 1.302                             | 28                    | 12                   | 5                                          | 92                                   | 1                                  | -                                | 1.440            |
| MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA                              | 270.025                           | 3.526                 | 1.344                | 3.871                                      | 21.183                               | 1.549                              | 308                              | 301.806          |
| OTROS INGRESOS OPERATIVOS                                        | 135.003                           | 8.593                 | 1.732                | 242                                        | 8.437                                | 149                                | 1                                | 154.157          |
| OTROS GASTOS OPERATIVOS                                          | 71.760                            | 2.115                 | 1.525                | 323                                        | 1.751                                | 136                                | 1                                | 77.611           |
| MARGEN DEL NEGOCIO                                               | 333.268                           | 10.004                | 1.551                | 3.790                                      | 27.869                               | 1.562                              | 308                              | 378.352          |
| INGREOS EXTRAORDINARIOS                                          | 11.204                            | 34                    | 1                    | 1                                          | 334                                  | 23                                 | -                                | 11.597           |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS                                           | 6.237                             | 7                     | 2                    | 67                                         | 244                                  | 8                                  | -                                | 6.565            |
| UTILIDAD BRUTA DEL EJERCICIO                                     | 338.235                           | 10.031                | 1.550                | 3.724                                      | 27.959                               | 1.577                              | 308                              | 383.384          |
| INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES                                | -                                 | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | -                |
| GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES                                  | -                                 | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | -                |
| RESULTADO BRUTO ANTES DEL I.S.L.R                                | 338.235                           | 10.031                | 1.550                | 3.724                                      | 27.959                               | 1.577                              | 308                              | 383.384          |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA                                          | 29.918                            | 724                   | 136                  | 723                                        | 2.208                                | 122                                | -                                | 33.831           |
| RESULTADO NETO                                                   | 308.317                           | 9.307                 | 1.414                | 3.001                                      | 25.751                               | 1.455                              | 308                              | 349.553          |
| APLICACION DE LA UTILIDAD LIQUIDA                                | 308.317                           | 9.307                 | 1.414                | 3.001                                      | 25.751                               | 1.455                              | 308                              | 349.553          |
| Reserva Legal                                                    | 32.846                            | 1.874                 | 285                  | 320                                        | 2.413                                | 136                                | 62                               | 37.936           |
| Utilidades Estatutarias                                          | 5.976                             | 748                   | 19                   | 28                                         | 229                                  | 66                                 | -                                | 7.066            |
| Junta Directiva                                                  | 5.960                             | 86                    | 19                   | 28                                         | 187                                  | 66                                 | -                                | 6.346            |
| Funcionarios y Empleados                                         | 16                                | 662                   | -                    | -                                          | 42                                   | -                                  | -                                | 720              |
| Otras Reservas de Capital                                        | 2.787                             | 26                    | -                    | -                                          | 114                                  | -                                  | -                                | 2.927            |
| Resultado del Ejercicio                                          | 266.708                           | 6.659                 | 1.110                | 2.653                                      | 22.995                               | 1.253                              | 246                              | 301.624          |

NOTA 1: No Incluye el CHASE MANHATTAN BANK, BANAP, BANCOEX Y IMCP  
NOTA 2: PARA CUALQUIER CONVERSION UTILICE EL TIPO DE CAMBIO PROMEDIO 1 US\$ = 570,30 Bs.  
FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACION  
GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

INDICADORES PARA LA EVALUACION DEL  
SISTEMA BANCARIO  
31-12-98

| I N D I C A D O R                                                                   | BANCA<br>UNIVERSAL<br>Y BANCA<br>COMERCIAL | BANCA<br>DE<br>INVERSION | BANCA<br>HIPOTECARIA | EMPRESAS DE<br>ARRENDAMIENTO<br>FINANCIERO | ENTIDADES<br>DE AHORRO<br>Y PRESTAMO | FONDOS DEL<br>MERCADO<br>MONETARIO | SOCIEDAD<br>DE<br>CAPITALIZACION | TOTAL<br>SISTEMA |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------|
| ESTRUCTURA DEL ACTIVO                                                               |                                            |                          |                      |                                            |                                      |                                    |                                  |                  |
| Disponibilidades / Activo                                                           | 24,71                                      | 13,20                    | 13,79                | 13,24                                      | 9,57                                 | 6,01                               | 9,69                             | 22,98            |
| Inversiones Temporales / Activo                                                     | 9,69                                       | 2,99                     | 4,47                 | 2,10                                       | 11,10                                | 47,44                              | 78,34                            | 9,66             |
| Cartera de Crédito / Activo                                                         | 47,40                                      | 45,09                    | 66,38                | 72,94                                      | 68,81                                | 0,38                               | 7,89                             | 49,28            |
| Otras Cuentas por Cobrar / Activo                                                   | 1,29                                       | 2,39                     | 0,72                 | 7,46                                       | 1,56                                 | 8,50                               | 0,27                             | 1,39             |
| Bienes Realizables / Activo                                                         | 0,43                                       | 0,89                     | 10,46                | 0,13                                       | 0,09                                 | -                                  | -                                | 0,47             |
| Inversiones Permanentes / Activo                                                    | 10,51                                      | 34,10                    | 2,84                 | 0,87                                       | 2,88                                 | 4,74                               | 1,88                             | 10,35            |
| Bienes de Uso / Activo                                                              | 4,02                                       | 0,59                     | 0,80                 | 0,33                                       | 5,05                                 | 28,08                              | 1,65                             | 4,03             |
| Otros Activos / activo                                                              | 1,95                                       | 0,74                     | 0,53                 | 2,94                                       | 0,93                                 | 4,85                               | 0,27                             | 1,84             |
| ESTRUCTURA DEL PASIVO                                                               |                                            |                          |                      |                                            |                                      |                                    |                                  |                  |
| Captaciones del Público / [Pasivo + Patrimonio]                                     | 75,01                                      | 12,85                    | 39,97                | 17,87                                      | 82,00                                | 36,94                              | 68,60                            | 73,42            |
| Obligaciones con el B.C.V. / [Pasivo + Patrimonio]                                  | -                                          | -                        | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | -                |
| Obligaciones con el BANAP / [Pasivo + Patrimonio]                                   | 0,36                                       | -                        | -                    | -                                          | 1,46                                 | -                                  | -                                | 0,44             |
| Otros Financiamientos Obtenidos / [Pasivo + Patrimonio]                             | 6,02                                       | 62,71                    | 38,43                | 50,77                                      | 1,40                                 | 2,62                               | -                                | 7,49             |
| Otras Obligaciones por Intermediación Financiera / [Pasivo + Patrimonio]            | 0,24                                       | 0,22                     | 0,09                 | 0,17                                       | 0,14                                 | -                                  | -                                | 0,23             |
| Otras Cuentas por Pagar y Provisiones / [Pasivo + Patrimonio]                       | 3,69                                       | 2,19                     | 2,74                 | 6,26                                       | 2,71                                 | 20,56                              | 2,75                             | 3,61             |
| Otros Pasivos / [Pasivos + Patrimonio]                                              | 0,81                                       | 0,30                     | 2,75                 | 0,63                                       | 1,34                                 | 6,52                               | 0,67                             | 0,86             |
| Obligaciones Subordinadas / [Pasivo + Patrimonio]                                   | 0,34                                       | -                        | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | 0,30             |
| Obligaciones Convertibles en Capital / [Pasivo + Patrimonio]                        | -                                          | -                        | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | -                |
| Gestión Operativa / [Pasivo + Patrimonio]                                           | -                                          | -                        | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | -                |
| Patrimonio / [Pasivo + Patrimonio]                                                  | 13,53                                      | 21,73                    | 15,99                | 24,29                                      | 10,95                                | 33,36                              | 27,98                            | 13,64            |
| ESTRUCTURA CONTINGENTE DEUDORA                                                      |                                            |                          |                      |                                            |                                      |                                    |                                  |                  |
| Cuentas Contingentes Deudoras / Patrimonio (Nº de Veces)                            | 0,42                                       | 0,05                     | 0,00                 | 0,00                                       | 0,07                                 | -                                  | -                                | 0,37             |
| Garantías Otorgadas / Cuentas Contingentes Deudoras                                 | 54,86                                      | 58,09                    | -                    | -                                          | 1,71                                 | -                                  | -                                | 54,23            |
| Cartas de Crédito / Cuentas Contingentes Deudoras                                   | 15,10                                      | -                        | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                                | 14,84            |
| Otras Contingencias / Cuentas Contingentes Deudoras                                 | 30,04                                      | 41,91                    | 100,00               | 100,00                                     | 98,29                                | -                                  | -                                | 30,93            |
| INDICADORES PARA LA EVALUACION DEL PATRIMONIO                                       |                                            |                          |                      |                                            |                                      |                                    |                                  |                  |
| [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total                                     | 13,87                                      | 21,73                    | 15,99                | 24,29                                      | 10,95                                | 33,36                              | 27,98                            | 13,94            |
| Otros Activos Bruto / [Patrimonio + Gestión Operativa]                              | 16,32                                      | 5,18                     | 4,90                 | 12,09                                      | 9,73                                 | -                                  | -                                | 15,32            |
| Activo Improductivo Bruto / [Patrimonio + Gestión Operativa]                        | 276,93                                     | 114,04                   | 247,63               | 120,48                                     | 244,54                               | -                                  | -                                | 266,13           |
| INDICADORES DE SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS                              |                                            |                          |                      |                                            |                                      |                                    |                                  |                  |
| Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta                      | 6,55                                       | 6,10                     | 6,43                 | 4,85                                       | 3,18                                 | -                                  | -                                | 6,15             |
| Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta                     | 150,58                                     | 137,40                   | 155,03               | 162,33                                     | 49,14                                | -                                  | -                                | 134,46           |
| Cartera Inmovilizada Neta / Cartera de Créditos Neta                                | -                                          | -                        | -                    | -                                          | 3,40                                 | -                                  | -                                | -                |
| Cartera Inmovilizada Neta / [Patrimonio + Gestión Operativa]                        | -                                          | -                        | -                    | -                                          | 20,19                                | -                                  | -                                | -                |
| Activo Improductivo Bruto / Activo Total Bruto                                      | 36,38                                      | 23,55                    | 35,28                | 27,94                                      | 25,88                                | -                                  | -                                | 35,17            |
| INDICADORES DE GESTION ADMINISTRATIVA 1_/                                           |                                            |                          |                      |                                            |                                      |                                    |                                  |                  |
| Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio                               | 6,02                                       | 9,38                     | 3,61                 | 2,75                                       | 4,87                                 | -                                  | -                                | 5,94             |
| Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio                                | 7,23                                       | 11,50                    | 5,11                 | 4,48                                       | 5,84                                 | -                                  | -                                | 7,32             |
| [Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Bruto Promedio           | 15,12                                      | 4,97                     | 5,80                 | 6,46                                       | 10,56                                | -                                  | -                                | 14,54            |
| Otros Ingresos Operativos / Activo Bruto Promedio                                   | 1,99                                       | 4,19                     | 4,54                 | 0,47                                       | 1,37                                 | -                                  | -                                | 2,01             |
| INDICADORES DE RENTABILIDAD 1_/                                                     |                                            |                          |                      |                                            |                                      |                                    |                                  |                  |
| Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta Promedio                | 44,71                                      | 49,11                    | 37,41                | 46,76                                      | 36,46                                | -                                  | -                                | 43,96            |
| Ingreso por Cartera de Inversiones / Cartera de Invers. Bruta Prom. 2_/             | 32,74                                      | 24,45                    | 15,19                | 26,01                                      | 26,95                                | -                                  | -                                | 33,51            |
| Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos                                | 21,65                                      | 124,66                   | 41,51                | 29,47                                      | 19,43                                | -                                  | -                                | 22,56            |
| Margen Financiero Bruto / Activo Bruto Promedio                                     | 17,97                                      | 8,79                     | 7,02                 | 17,15                                      | 14,56                                | -                                  | -                                | 17,69            |
| Ingresos Extraordinarios / Activo Bruto Promedio                                    | 0,16                                       | 0,11                     | -                    | -                                          | 0,16                                 | -                                  | -                                | 0,15             |
| Resultado Neto / Activo Bruto Promedio                                              | 4,94                                       | 4,87                     | 2,18                 | 8,53                                       | 4,72                                 | -                                  | -                                | 4,94             |
| Resultado Neto / Patrimonio Promedio                                                | 41,40                                      | 25,44                    | 17,86                | 43,26                                      | 50,22                                | -                                  | -                                | 41,27            |
| INDICADORES DE LIQUEDEZ                                                             |                                            |                          |                      |                                            |                                      |                                    |                                  |                  |
| [Disponib.- Rendimientos por Cobrar] / [Captaciones del Público - Gastos por Pagar] | 33,09                                      | 105,25                   | 34,64                | 75,37                                      | 11,69                                | -                                  | -                                | 31,47            |
| A / [Captaciones del Público - Gastos por Pagar] 3_/                                | 45,55                                      | 128,42                   | 45,83                | 87,00                                      | 24,99                                | -                                  | -                                | 44,17            |
| Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público - Gastos por Pagar]             | 61,51                                      | 335,11                   | 158,15               | 402,16                                     | 79,56                                | -                                  | -                                | 65,16            |

1\_/ Anualizados, calculados en base a saldos promedio  
2\_/ No incluye inversiones en sucursales del exterior  
3\_/ A = (Disponibilidades - Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades) + (Inversiones Temporales - Rendimientos por Cobrar por Inversiones Temporales)  
FUENTE: ESTADOS FINANCIEROS  
GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**SISTEMA BANCARIO**  
**INDICE DEL PATRIMONIO COMPUTABLE Vs.**  
**ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES**  
**PONDERADAS EN BASE A RIESGO E INDICE**  
**DEL [PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA] Vs.**  
**ACTIVO TOTAL**  
**31-12-98**  
**(MILES DE BOLIVARES)**

| C A T E G O R I A                                                                             | BANCA<br>UNIVERSAL Y<br>COMERCIAL | BANCA DE<br>INVERSION | BANCA<br>HIPOTECARIA | EMPRESAS DE<br>ARRENDAMIENTO<br>FINANCIERO | ENTIDADES<br>DE AHORRO Y<br>PRESTAMO | FONDOS<br>DEL MERCADO<br>MONETARIO | SOCIEDAD DE<br>CAPITALIZACION | T O T A L<br>S I S T E M A |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| PARTIDAS CON PONDERACION DE RIESGO DEL 0%                                                     | 6.866.553.779                     | 48.700.893            | 28.219.833           | 9.630.669                                  | 352.194.539                          | 2.871.684                          | 315.667                       | <b>7.308.487.064</b>       |
| PARTIDAS CON PONDERACION DE RIESGO DEL 20%                                                    | 486.737.561                       | 11.571.340            | 2.862.813            | 1.254.777                                  | 59.299.069                           | 1.875.343                          | 8.273                         | <b>563.609.176</b>         |
| PARTIDAS CON PONDERACION DE RIESGO DEL 50%                                                    | 240.764.318                       | 37.938.387            | 33.740.383           | 61.255                                     | 574.717.418                          | 113.721                            | 37.102                        | <b>887.372.584</b>         |
| PARTIDAS CON PONDERACION DE RIESGO DEL 100%                                                   | 8.936.134.595                     | 290.114.464           | 38.150.408           | 69.975.670                                 | 349.347.534                          | 24.860.877                         | 2.187.778                     | <b>9.710.771.326</b>       |
| TOTAL ACTIVO Y CONTINGENTE                                                                    | 16.530.190.253                    | 388.325.084           | 102.973.437          | 80.922.371                                 | 1.335.558.560                        | 29.721.625                         | 2.548.820                     | <b>18.470.240.150</b>      |
| <b>TOTAL ACTIVO Y OPERACIONES CONTINGENTES<br/>PONDERADAS EN BASE A RIESGO</b>                | <b>9.153.864.266</b>              | <b>311.397.926</b>    | <b>55.593.162</b>    | <b>70.257.253</b>                          | <b>648.566.057</b>                   | <b>25.292.806</b>                  | <b>2.207.984</b>              | <b>10.267.179.453</b>      |
| COEFICIENTE DE PONDERACION DEL ACTIVO                                                         | 55,38                             | 80,19                 | 53,99                | 86,82                                      | 48,56                                | 85,10                              | 86,63                         | <b>55,59</b>               |
| 8% Sobre Activo y Oper. Conting. en Base a Riesgo                                             | 732.309.141                       | 24.911.834            | 4.447.453            | 5.620.580                                  | 51.885.285                           | 2.023.424                          | 176.639                       | <b>821.374.356</b>         |
| <b>PATRIMONIO COMPUTABLE</b>                                                                  | <b>1.581.578.770</b>              | <b>73.192.849</b>     | <b>12.883.166</b>    | <b>19.392.423</b>                          | <b>121.054.733</b>                   | <b>9.904.305</b>                   | <b>713.729</b>                | <b>1.818.719.975</b>       |
| EXCEDENTE ( DEFICIT ) PATRIMONIAL                                                             | 849.269.629                       | 48.281.015            | 8.435.713            | 13.771.843                                 | 69.169.448                           | 7.880.881                          | 537.090                       | <b>997.345.619</b>         |
| Patrimonio Computable / Activos y Operaciones<br>Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo a_/ | 17,28                             | 23,50                 | 23,17                | 27,60                                      | 18,66                                | 39,16                              | 32,32                         | 17,71                      |
| [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total b_/                                           | 13,87                             | 21,73                 | 15,99                | 24,29                                      | 10,95                                | 33,36                              | 27,98                         | 13,94                      |

a\_/ ARTICULO 6. RESOLUCION 090/95 DE 15-05-95. G.O. 35714 DEL 19-05-95 (Se establece un mínimo de 8%)

b\_/ ARTICULO 8. RESOLUCION 090/95 DE 15-05-95. G.O. 35714 DEL 19-05-95 (Se establece un mínimo de 6%)

NOTA 1: PARA CUALQUIER CONVERSION UTILICE EL TIPO DE CAMBIO 1 US\$ = 565,00 Bs.

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACION

GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**CUADRO N° 8**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**VARIACION DE LA CARTERA DE**  
**CRÉDITO NETA**  
**DIC-97 / DIC-98**  
**(MILLONES DE BOLIVARES)**

| C O N C E P T O                | (**)      | Participación |           | Participación |           | Participación | Variación (%)   |                 |
|--------------------------------|-----------|---------------|-----------|---------------|-----------|---------------|-----------------|-----------------|
|                                | Dic-97    | %             | Nov-98    | %             | Dic-98    | %             | Dic-98 / Nov-98 | Dic-98 / Dic-97 |
| <b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b> | 5.154.637 | 100,00        | 5.641.170 | 100,00        | 5.861.918 | 100,00        | 3,91            | 13,72           |
| <b>CRÉDITOS AL CONSUMO</b>     | 1.221.679 | 23,70         | 1.481.641 | 26,26         | 1.448.887 | 24,72         | (2,21)          | 18,60           |
| <b>VEHÍCULOS</b>               | 517.346   | 10,04         | 594.702   | 10,54         | 567.203   | 9,68          | (4,62)          | 9,64            |
| <b>TARJETAS DE CRÉDITO</b>     | 565.562   | 10,97         | 762.823   | 13,52         | 765.458   | 13,06         | 0,35            | 35,34           |
| <b>OTROS ( * )</b>             | 138.771   | 2,69          | 124.116   | 2,20          | 116.226   | 1,98          | (6,36)          | (16,25)         |
| <b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>   | 139.561   | 2,71          | 238.002   | 4,22          | 251.212   | 4,29          | 5,55            | 80,00           |
| <b>CRÉDITOS COMERCIALES</b>    | 3.793.397 | 73,59         | 3.921.527 | 69,52         | 4.161.819 | 71,00         | 6,13            | 9,71            |

(\*) Incluyen los productos tales como: Prestamos Personales, Compra de Linea Blanca, Super Crédito, etc.

(\*\*) Para efectos comparativos se excluyó el Banco de Comercio Exterior, BANCOEX

FUENTE: FORMULARIO SBIF-026

GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DEPARTAMENTO DE ESTADISTICA

CUADRO N° 9  
BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL  
DISTRIBUCION POR BANCOS DE LA  
CARTERA DE CREDITO  
31-12-98  
(MILLONES DE BOLIVARES)

| BANCOS                               | CREDITOS<br>COMERCIALES | CREDITOS AL CONSUMO |                        |         | PRESTAMOS<br>HIPOTECARIOS | TOTAL     |
|--------------------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------|---------|---------------------------|-----------|
|                                      |                         | VEHICULOS           | TARJETAS<br>DE CREDITO | OTROS   |                           |           |
| BANCA UNIVERSAL                      |                         |                     |                        |         |                           |           |
| MERCANTIL                            | 498.194                 | 96.588              | 127.418                | 24.148  | 116.389                   | 862.737   |
| CARACAS                              | 327.781                 | -                   | 33.266                 | -       | -                         | 361.047   |
| CARIBE                               | 277.140                 | -                   | 32.236                 | -       | -                         | 309.376   |
| BANESCO                              | 140.661                 | 4.901               | 24.646                 | -       | 19.412                    | 189.620   |
| INTERBANK                            | 127.724                 | 29.638              | 7.329                  | -       | 1.698                     | 166.389   |
| ORINOCO                              | 64.129                  | 215                 | 6.945                  | 7.972   | 8.840                     | 88.101    |
| CARONI                               | 61.235                  | -                   | -                      | -       | -                         | 61.235    |
| Banca Privada de Capital Nacional    | 1.496.864               | 131.342             | 231.840                | 32.120  | 146.339                   | 2.038.505 |
| PROVINCIAL                           | 576.147                 | 269.193             | 168.981                | 15.050  | 23.613                    | 1.052.984 |
| VENEZUELA                            | 427.601                 | 46.421              | 83.997                 | -       | 716                       | 558.735   |
| CITIBANK                             | 130.921                 | 52.943              | 23.574                 | 23.873  | -                         | 231.311   |
| EXTERIOR                             | 102.867                 | -                   | 43.952                 | -       | -                         | 146.819   |
| FIVENEZ                              | 95.620                  | -                   | 1.496                  | -       | 35.048                    | 132.164   |
| REPUBLICA                            | 36.499                  | -                   | 3.165                  | 3.667   | 20.870                    | 64.201    |
| ABN AMRO BANK                        | 19.637                  | -                   | 30                     | 16      | -                         | 19.683    |
| Banca Privada de Capital Extranjero  | 1.389.292               | 368.557             | 325.195                | 42.606  | 80.247                    | 2.205.897 |
| TOTAL BANCA UNIVERSAL                | 2.886.156               | 499.899             | 557.035                | 74.726  | 226.586                   | 4.244.402 |
| BANCA COMERCIAL                      |                         |                     |                        |         |                           |           |
| UNION                                | 201.141                 | -                   | 155.056                | 32.917  | -                         | 389.114   |
| FEDERAL                              | 79.681                  | 24.515              | 2.033                  | 50      | 2.331                     | 108.610   |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO              | 151.892                 | 5.567               | -                      | -       | -                         | 157.459   |
| VENEZOLANO DE CREDITO                | 190.934                 | -                   | 2.231                  | -       | 3.952                     | 197.117   |
| PLAZA                                | 50.861                  | -                   | -                      | -       | -                         | 50.861    |
| CAPITAL                              | 15.170                  | -                   | 766                    | -       | -                         | 15.936    |
| SOFITASA                             | 38.263                  | -                   | 4.730                  | 363     | -                         | 43.356    |
| BANCORO                              | 10.823                  | 1.059               | -                      | -       | -                         | 11.882    |
| GUAYANA                              | 4.562                   | 1.198               | 340                    | -       | 121                       | 6.221     |
| CANARIAS DE VENEZUELA                | 58.846                  | 87                  | 1.332                  | -       | 4.402                     | 64.667    |
| CONFEDERADO                          | 13.895                  | -                   | 961                    | -       | -                         | 14.856    |
| NOROCO                               | 8.740                   | -                   | 870                    | 178     | 83                        | 9.871     |
| MONAGAS                              | 1.648                   | -                   | -                      | -       | -                         | 1.648     |
| EUROBANCO                            | 1.144                   | -                   | -                      | -       | -                         | 1.144     |
| BANGENTE                             | -                       | -                   | -                      | -       | -                         | -         |
| Banca Privada de Capital Nacional    | 827.600                 | 32.426              | 168.319                | 33.508  | 10.889                    | 1.072.742 |
| CORP BANCA                           | 191.046                 | 20.425              | 29.607                 | 7.893   | -                         | 248.971   |
| LARA                                 | 92.389                  | 5.247               | 4.551                  | 6       | 550                       | 102.743   |
| POPULAR Y DE LOS ANDES               | 1.845                   | -                   | 469                    | -       | 2                         | 2.316     |
| OCCIDENTE                            | 16.199                  | 8.411               | 412                    | 93      | -                         | 25.115    |
| STANDARD CHARTERED a/                | 17.016                  | -                   | -                      | -       | -                         | 17.016    |
| ING BANK                             | 28.261                  | -                   | -                      | -       | -                         | 28.261    |
| TEQUENDAMA                           | 5.814                   | 10                  | -                      | -       | 82                        | 5.906     |
| GANADERO                             | 546                     | -                   | -                      | -       | -                         | 546       |
| DO BRASIL                            | 2.023                   | -                   | -                      | -       | -                         | 2.023     |
| Banca Privada de Capital Extranjero  | 355.139                 | 34.093              | 35.039                 | 7.992   | 634                       | 432.897   |
| TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA        | 1.182.739               | 66.519              | 203.358                | 41.500  | 11.523                    | 1.505.639 |
| TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL    | 4.068.895               | 566.418             | 760.393                | 116.226 | 238.109                   | 5.750.041 |
| BANCA COMERCIAL DEL ESTADO           |                         |                     |                        |         |                           |           |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA              | 70.481                  | -                   | 2.026                  | -       | 13.027                    | 85.534    |
| BANFOANDES                           | 22.443                  | 785                 | 3.039                  | -       | 76                        | 26.343    |
| Total Banca Comercial del Estado (2) | 92.924                  | 785                 | 5.065                  | -       | 13.103                    | 111.877   |
| TOTAL                                | 4.161.819               | 567.203             | 765.458                | 116.226 | 251.212                   | 5.861.919 |

a/ Antes Banco Exterior de los Andes y de España, EXTEBANDES  
FUENTE: FORMULARIO SBIF-026  
GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA



| BAN C O S                           |               | Hasta             | 30 días               | 31 a 60 días      | 61 a 90 días          | 91 a 180 días     | 181 a 360 días        | Mayores de 360 días | TOTAL BRUTA           |                   | RENDIMIENTOS POR COBRAR | PROVISIONES       |                       | TOTAL             |                       |             |               |               |
|-------------------------------------|---------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------|---------------|---------------|
|                                     |               | Número de Crédito | saldo (Millas de Bs.) | Número de Crédito | saldo (Millas de Bs.) | Número de Crédito | saldo (Millas de Bs.) | Número de Crédito   | saldo (Millas de Bs.) | Número de Crédito | saldo (Millas de Bs.)   | Número de Crédito | saldo (Millas de Bs.) | Número de Crédito | saldo (Millas de Bs.) |             |               |               |
| BANCA UNIVERSAL                     |               |                   |                       |                   |                       |                   |                       |                     |                       |                   |                         |                   |                       |                   |                       |             |               |               |
| MERCANTIL                           | 309 547       | 412 878 604       | 4 899                 | 61 546 160        | 3 691                 | 43 306 579        | 12 375                | 49 649 533          | 22 737                | 23 371 626        | 54 816                  | 300 737 592       | 408 067               | 891 490 094       | 18 845 836            | 47 599 064  | 408 067       | 892 738 849   |
| CARACAS                             | 1 223         | 62 122 144        | 808                   | 7 755 318         | 3 708                 | 127 328 401       | 377                   | 34 859 308          | 305                   | 7 639 348         | 22 613                  | 130 096 733       | 29 034                | 370 099 252       | 9 845 898             | 18 459 064  | 29 034        | 381 048 091   |
| CARIBE                              | 103 433       | 65 967 147        | 5 986                 | 46 944 209        | 6 725                 | 89 699 626        | 7 377                 | 55 020 294          | 16 831                | 45 728 647        | 13 315                  | 18 822 817        | 153 667               | 322 172 540       | 5 649 155             | 18 445 036  | 153 667       | 305 376 659   |
| BANESCO                             | 1 878         | 26 921 014        | 1 135                 | 38 726 713        | 338                   | 10 868 871        | 144                   | 11 702 568          | 71                    | 6 365 800         | 3 069                   | 96 973 953        | 7 565                 | 111 568 559       | 11 186 938            | 13 136 146  | 7 565         | 189 619 651   |
| INTERBANK                           | 26 566        | 74 871 753        | 2 373                 | 27 666 756        | 1 336                 | 12 743 145        | 2 794                 | 5 060 270           | 965                   | 5 106 860         | 8 319                   | 46 957 765        | 42 343                | 173 622 569       | 8 400 096             | 15 574 281  | 42 343        | 166 388 383   |
| ORINOCO                             | 41 558        | 52 472 869        | 2 431                 | 8 320 790         | 1 406                 | 7 774 874         | 5                     | 5 303 120           | 6 148                 | 11 639 147        | 11                      | 110 861           | 63 962 427            | 2 515 373         | 6 585 733             | 52 558      | 88 101 967    |               |
| CARONI                              | 918           | 58 103 657        | 172                   | 4 016 096         | 62                    | 774 874           | 28                    | 914 197             | 5                     | 42 772            | 11                      | 110 861           | 63 962 427            | 2 515 373         | 6 585 733             | 52 558      | 88 101 967    |               |
|                                     |               |                   |                       |                   |                       |                   |                       |                     |                       |                   |                         |                   |                       |                   |                       |             |               | 81 235 354    |
| Banca Privada de Capital Nacional   |               |                   |                       |                   |                       |                   |                       |                     |                       |                   |                         |                   |                       |                   |                       |             |               |               |
| 485 123                             | 753 327 183   | 17 804            | 193 286 042           | 17 265            | 292 305 861           | 23 596            | 167 296 176           | 41 508              | 93 948 173            | 109 214           | 605 338 628             | 694 420           | 2 105 482 068         | 57 471 162        | 124 448 279           | 694 420     | 2 038 504 951 |               |
| PROVINCIAL                          | 611 605       | 532 675 495       | 1 291                 | 208 690 307       | 2 554                 | 113 574 652       | 16 420                | 81 727 015          | 15 333                | 52 128 766        | 9 534                   | 129 794 732       | 856 737               | 1 117 591 999     | 35 417 019            | 100 024 906 | 856 737       | 1 052 964 112 |
| VENEZUELA                           | 3 625         | 391 884 484       | 2 278                 | 60 142 647        | 1 545                 | 49 440 163        | 710                   | 18 660 760          | 935                   | 23 670 950        | 471                     | 34 879 542        | 9 564                 | 578 878 486       | 8 638 071             | 28 780 576  | 9 564         | 558 735 981   |
| CITIBANK                            | 28 494        | 68 554 750        | 2 234                 | 24 611 716        | 1 259                 | 216 407           | 1 928                 | 1 987 665           | 73 719                | 29 078 186        | 47 303                  | 107 709 341       | 154 937               | 231 838 065       | 8 611 508             | 9 140 047   | 154 937       | 231 309 526   |
| EXTERIOR                            | 205 666       | 77 859 174        | 270                   | 4 623 331         | 167                   | 6 882 560         | 534                   | 23 116 484          | 566                   | 37 998 292        | 32                      | 1 461 999         | 207 174               | 151 893 840       | 2 245 141             | 7 321 221   | 207 174       | 146 817 760   |
| FIVENEZ                             | 133           | 7 766 785         | 117                   | 2 277 125         | 97                    | 10 939 161        | 147                   | 18 314 914          | 181                   | 21 480 715        | 3 027                   | 76 743 088        | 3 702                 | 137 521 788       | 3 294 197             | 8 649 704   | 3 702         | 132 168 281   |
| REPUBLICA                           | 15 367        | 56 440 448        | 1 354                 | 1 258 975         | 508                   | 1 296 637         | 773                   | 1 524 462           | 163                   | 2 127 941         | 45                      | 703 626           | 18 442                | 64 123 716        | 4 525 322             | 4 747 743   | 18 442        | 64 201 256    |
| ABN AMRO BANK                       | 112           | 17 356 724        | 4                     | 1 949 122         |                       |                   |                       |                     |                       |                   |                         |                   | 161                   | 20 019 672        | 575 885               | 913 223     | 161           | 19 662 329    |
| Banca Privada de Capital Extranjero |               |                   |                       |                   |                       |                   |                       |                     |                       |                   |                         |                   |                       |                   |                       |             |               |               |
| 864 902                             | 1 152 497 860 | 7 548             | 303 353 223           | 6 150             | 182 339 350           | 20 512            | 145 213 300           | 90 916              | 166 465 822           | 60 609            | 351 777 781             | 1 050 717         | 2 301 867 566         | 63 307 138        | 159 277 420           | 1 050 717   | 2 205 897 284 |               |
| TOTAL BANCA UNIVERSAL               |               |                   |                       |                   |                       |                   |                       |                     |                       |                   |                         |                   |                       |                   |                       |             |               |               |
| 1 350 025                           | 1 905 825 048 | 25 352            | 498 619 265           | 23 415            | 474 645 441           | 44 018            | 312 509 476           | 132 424             | 260 433 895           | 169 803           | 957 116 409             | 1 745 137         | 4 407 349 634         | 120 778 300       | 283 725 699           | 1 745 137   | 4 244 402 235 |               |
| BANCA COMERCIAL                     |               |                   |                       |                   |                       |                   |                       |                     |                       |                   |                         |                   |                       |                   |                       |             |               |               |
| UNION FEDERAL                       | 484 497       | 229 793 530       | 15 771                | 31 645 924        | 14 793                | 40 990 920        | 27 897                | 39 544 498          | 15 169                | 23 896 730        | 23 006                  | 36 480 277        | 580 923               | 402 351 379       | 13 468 040            | 26 706 376  | 580 923       | 389 114 043   |
| FEDERAL                             | 260           | 7 181 442         | 70                    | 6 571 281         | 75                    | 1 826 404         | 140                   | 6 815 849           | 451                   | 2 062 602         | 10 221                  | 70 314 514        | 11 217                | 94 861 992        | 17 127 322            | 3 380 455   | 11 217        | 108 608 859   |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO             | 5 806         | 157 762 444       | 535                   | 16 814 876        | 356                   | 9 412 697         | 172                   | 10 103 309          | 21                    | 4 788 216         | 1                       | 2 867             | 6 891                 | 199 004 181       | 3 814 399             | 5 700 684   | 6 891         | 197 117 896   |
| VENEZOLANO DE CREDITO               | 4 112         | 97 106 505        | 414                   | 18 699 957        | 200                   | 12 225 697        | 383                   | 4 718 714           | 367                   | 5 288 922         | 2 004                   | 24 403 751        | 7 480                 | 162 503 546       | 4 003 368             | 4 088 139   | 7 480         | 157 458 795   |
| PLAZA                               | 1 129         | 31 765 874        | 520                   | 11 656 178        | 396                   | 7 943 729         | 49                    | 2 249 587           | 12                    | 1 511 462         | 4                       | 50 691            | 2 110                 | 53 817 521        | 80 321                | 3 038 613   | 2 110         | 50 861 229    |
| CAPITAL                             | 320           | 6 845 713         | 193                   | 2 070 204         | 398                   | 3 043 546         | 200                   | 914 111             | 111                   | 1 578 535         | 10                      | 2 522 013         | 1 232                 | 16 504 222        | 320 524               | 899 235     | 1 232         | 15 935 511    |
| SOFITASA                            | 10 210        | 32 658 772        | 5 289                 | 10 781 061        | 1 504                 | 1 650 166         | 307                   | 591 967             | 17                    | 78 861            | 82                      | 638 673           | 17 409                | 46 277 725        | 639 823               | 3 560 918   | 17 409        | 43 559 630    |
| BANCOARO                            | 534           | 3 445 272         | 189                   | 1 312 265         | 90                    | 996 924           | 64                    | 622 557             | 47                    | 154 534           | 28                      | 92 374            | 952                   | 6 614 326         | 69 534                | 463 827     | 952           | 6 220 033     |
| GUAYANA                             | 106           | 1 496 017         | 44                    | 403 477           | 312                   | 3 124 812         | 34                    | 599 461             | 497                   | 3 019 184         | 542                     | 3 825 178         | 1 535                 | 12 468 126        | 32 423                | 11 461 463  | 1 535         | 11 811 069    |
| CANARIAS DE VENEZUELA               | 1 168         | 29 745 871        | 450                   | 8 843 861         | 350                   | 7 934 802         | 266                   | 6 865 167           | 265                   | 5 654 651         | 109                     | 5 834 478         | 2 638                 | 64 679 051        | 157 119               | 64 665 971  | 2 638         | 64 665 971    |
| CONFEDERADO                         | 190           | 4 320 673         | 189                   | 3 476 337         | 247                   | 4 464 134         | 193                   | 648 011             | 11                    | 2 550 415         | 2                       | 4 830             | 832                   | 15 464 200        | 118 709               | 726 789     | 832           | 14 856 120    |
| NOROCO                              | 160           | 2 717 903         | 126                   | 2 140 188         | 45                    | 1 062 439         | 45                    | 2 231 224           | 1 995                 | 1 572 704         | 15                      | 224 186           | 2 315                 | 9 938 644         | 164 978               | 232 036     | 2 315         | 9 871 586     |
| MONAGAS                             | 98            | 1 113 647         | 36                    | 291 708           | 24                    | 219 500           | 17                    | 92 608              | 5                     | 28 890            | 4                       | 146 068           | 184                   | 1 892 421         | 65 178                | 310 000     | 184           | 1 847 599     |
| EUROBANCO                           | 26            | 604 522           | 17                    | 570 783           |                       |                   |                       |                     |                       |                   |                         |                   | 43                    | 1 175 305         | 38 000                | 65 149      | 43            | 1 144 156     |
| BANGENTE                            |               |                   |                       |                   |                       |                   |                       |                     |                       |                   |                         |                   |                       |                   |                       |             |               |               |
| Banca Privada de Capital Nacional   |               |                   |                       |                   |                       |                   |                       |                     |                       |                   |                         |                   |                       |                   |                       |             |               |               |
| 508 616                             | 606 378 190   | 23 791            | 115 358 100           | 18 771            | 94 975 740            | 29 397            | 75 857 103            | 18 968              | 50 815 908            | 36 028            | 144 167 601             | 635 761           | 1 087 552 842         | 41 487 678        | 58 300 803            | 635 761     | 1 072 739 517 |               |
| CORP BANCA                          | 72 407        | 25 225 095        | 15 788                | 77 375 166        | 1 241                 | 29 191 569        | 1 774                 | 40 864 909          | 1 241                 | 22 911 448        | 5 388                   | 58 331 378        | 97 839                | 253 899 565       | 6 669 447             | 11 598 125  | 97 839        | 248 970 887   |
| LARA                                | 1 313         | 10 155 210        | 487                   | 14 654 412        | 1 002                 | 27 443 265        | 917                   | 28 865 978          | 1 242                 | 15 022 568        | 356                     | 17 045 959        | 5 217                 | 111 167 802       | 1 423 938             | 9 868 786   | 5 217         | 102 742 945   |
| POPULAR Y DE LOS ANDES              | 2 390         | 18 716 283        | 1 490                 | 7 042 859         | 340                   | 2 330 968         | 212                   | 1 019 811           | 21                    | 280 663           | 9                       | 276 643           | 4 432                 | 27 645 027        | 837 929               | 3 368 821   | 4 432         | 25 115 035    |
| OCCIDENTE                           | 3 518         | 3 039 146         | 808                   | 384 674           | 296                   | 527 958           | 203                   | 243 444             | 114                   | 90 869            | 433                     | 365 948           | 5 372                 | 4 652 028         | 54 038                | 2 390 127   | 5 372         | 2 315 949     |
| STANDARD CHARTERED a/               | 21            | 60 064            | 155                   | 1 603 335         | 39                    | 3 258 711         | 56                    | 5 560 169           | 56                    | 5 560 169         | 34                      | 2 041 626         | 360                   | 18 154 534        | 453 007               | 1 591 470   | 360           | 17 015 971    |
| ING BANK                            | 63            | 2 344 966         | 26                    | 1 382 037         | 26                    | 1 117 173         | 11                    | 952 779             | 8                     | 294 500           | 39                      | 6 296 657         | 134                   | 6 071 455         | 61 730                | 226 546     | 134           | 5 306 637     |
| TECUNIDAMA                          | 10            | 7 889 500         | 20                    | 11 842 860        | 2                     | 2 000 000         |                       |                     |                       |                   |                         |                   | 71                    | 28 029 047        | 794 472               | 562 490     | 71            | 28 261 029    |
| GANADERO                            | 14            | 225 614           | 3                     | 167 045           | 3                     | 109 000           | 2                     | 57 500              | 1                     | 18 750            | 30                      | 597 909           | 30                    | 597 909           | 4 091                 | 54 500      | 30            | 547 420       |
| DO BRASIL                           | 10            | 224 571           | 80                    | 916 933           | 15                    | 155 500           | 19                    | 554 229             | 7                     | 124 314           | 21                      | 99 240            | 152                   | 2 074 787         |                       | 51 685      | 152           | 2 023 102     |
| Banca Privada de Capital Extranjero |               |                   |                       |                   |                       |                   |                       |                     |                       |                   |                         |                   |                       |                   |                       |             |               |               |
| 79 746                              | 65 860 449    | 18 834            | 115 389 351           | 2 964             | 86 134 164            | 3 093             | 75 908 819            | 2 690               | 44 563 720            | 8 290             | 84 456 451              | 113 607           | 452 312 864           | 10 268 452        | 29 712 641            | 113 607     | 432 888 975   |               |
| TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA       |               |                   |                       |                   |                       |                   |                       |                     |                       |                   |                         |                   |                       |                   |                       |             |               |               |
| 583 382                             | 672 258 639   | 42 625            | 230 727 451           | 21 735            | 181 109 804           | 32 490            | 151 765 922           | 21 658              | 95 378 638            | 42 308            | 278 624 0               |                   |                       |                   |                       |             |               |               |

CUADRO N° 12  
BANCA UNIVERSAL Y  
COMERCIAL  
NUMERO DE DEPOSITANTES Y  
MONTO, DE LOS DEPÓSITOS  
DEL PÚBLICO  
(T O T A L)  
31-12-98  
(MILLONES DE BOLIVARES)

| E S C A L A                | CUENTAS CORRIENTES        |                                  |                                 | DE AHORRO                 |                                  |                                 | A PLAZO                   |                                  |                                 | TOTAL                     |                                  |
|----------------------------|---------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------|----------------------------------|
|                            | Número de<br>Depositantes | Monto<br>(Millones de Bolívares) | Porcentaje<br>respecto al total | Número de<br>Depositantes | Monto<br>(Millones de Bolívares) | Porcentaje<br>respecto al total | Número de<br>Depositantes | Monto<br>(Millones de Bolívares) | Porcentaje<br>respecto al total | Número de<br>Depositantes | Monto<br>(Millones de Bolívares) |
| Hasta 4.000.000            | 3.094.257                 | 883.776                          | 32,71                           | 10.454.543                | 1.563.770                        | 57,88                           | 175.834                   | 254.180                          | 9,41                            | 13.724.634                | 2.701.726                        |
| De 4.000.001 a 10.000.000  | 78.173                    | 486.533                          | 40,36                           | 80.224                    | 475.695                          | 39,46                           | 35.921                    | 243.206                          | 20,18                           | 194.318                   | 1.205.434                        |
| Más de 10.000.000          | 50.988                    | 2.585.181                        | 53,00                           | 27.714                    | 750.092                          | 15,38                           | 23.185                    | 1.542.606                        | 31,62                           | 101.887                   | 4.877.879                        |
| TOTAL                      | 3.223.418                 | 3.955.490                        | 45,03                           | 10.562.481                | 2.789.557                        | 31,75                           | 234.940                   | 2.039.992                        | 23,22                           | 14.020.839                | 8.785.039                        |
| Porcentaje de depositantes | 22,99                     |                                  |                                 | 75,33                     |                                  |                                 | 1,68                      |                                  |                                 | 100,00                    |                                  |

Fuente: Formulario SBIF-007  
GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DEPARTAMENTO DE ESTADISTICA

**CUADRO N° 13**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**DISTRIBUCION DEL NÚMERO DE**  
**DEPOSITANTES Y MONTO, DE LOS DEPÓSITOS**  
**DEL PÚBLICO EN CUENTAS CORRIENTES,**  
**AHORRO Y A PLAZO, SEGÚN BANCO**  
**31-12-98**  
**(Miles de Bolívars)**

| BANCO                                        | DEPOSITOS DEL PUBLICO     |                              |                           |                              |                           |                              |
|----------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                                              | CUENTAS CORRIENTES        |                              | AHORRO                    |                              | PLAZO                     |                              |
|                                              | Número de<br>Depositantes | Monto<br>(Miles de Bolívars) | Número de<br>Depositantes | Monto<br>(Miles de Bolívars) | Número de<br>Depositantes | Monto<br>(Miles de Bolívars) |
| <b>BANCA UNIVERSAL</b>                       |                           |                              |                           |                              |                           |                              |
| MERCANTIL                                    | 320.785                   | 662.855.986                  | 1.683.856                 | 316.083.334                  | 23.622                    | 161.182.733                  |
| CARACAS                                      | 74.380                    | 136.797.808                  | 239.194                   | 132.364.893                  | 6.528                     | 173.378.767                  |
| CARIBE                                       | 168.700                   | 172.019.748                  | 445.575                   | 91.918.030                   | 15.698                    | 98.982.021                   |
| BANESCO                                      | 59.183                    | 235.507.086                  | 109.531                   | 50.496.861                   | 19.932                    | 36.578.087                   |
| INTERBANK                                    | 72.554                    | 136.307.357                  | 217.540                   | 72.239.952                   | 4.264                     | 52.664.764                   |
| ORINOCO                                      | 28.943                    | 44.179.851                   | 111.019                   | 47.908.429                   | 5.362                     | 47.359.701                   |
| CARONI                                       | 24.937                    | 69.915.230                   | 66.258                    | 26.941.971                   | 1.539                     | 9.479.183                    |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>749.482</b>            | <b>1.457.583.066</b>         | <b>2.872.973</b>          | <b>737.953.470</b>           | <b>76.945</b>             | <b>579.625.256</b>           |
| PROVINCIAL                                   | 1.258.992                 | 893.383.625                  | 3.374.476                 | 526.293.875                  | 61.133                    | 288.775.620                  |
| VENEZUELA                                    | 208.002                   | 294.204.026                  | 1.599.342                 | 448.693.470                  | 30.665                    | 170.283.025                  |
| CITIBANK                                     | 59.380                    | 76.449.046                   | 23.271                    | 23.489.115                   | 5.652                     | 103.255.934                  |
| EXTERIOR                                     | 35.729                    | 76.557.463                   | 64.156                    | 62.305.408                   | 385                       | 36.486.936                   |
| FIVENEZ                                      | 11.063                    | 24.778.781                   | 19.407                    | 33.423.795                   | 1.966                     | 41.372.022                   |
| REPUBLICA                                    | 86.846                    | 34.588.497                   | 85.550                    | 40.442.794                   | 1.391                     | 20.927.740                   |
| ABN AMRO BANK                                | 637                       | 2.844.092                    | 134                       | 534.601                      | 36                        | 8.574.182                    |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>1.660.649</b>          | <b>1.402.805.530</b>         | <b>5.166.336</b>          | <b>1.135.183.058</b>         | <b>101.228</b>            | <b>669.675.459</b>           |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL</b>                 | <b>2.410.131</b>          | <b>2.860.388.596</b>         | <b>8.039.309</b>          | <b>1.873.136.528</b>         | <b>178.173</b>            | <b>1.249.300.715</b>         |
| <b>BANCA COMERCIAL</b>                       |                           |                              |                           |                              |                           |                              |
| UNION                                        | 266.519                   | 312.439.105                  | 936.054                   | 254.530.292                  | 2.198                     | 133.202.004                  |
| FEDERAL                                      | 54.601                    | 117.448.203                  | 86.906                    | 55.522.816                   | 155                       | 75.033.206                   |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO                      | 76.393                    | 85.570.130                   | 152.480                   | 39.920.163                   | 1.275                     | 58.386.951                   |
| VENEZOLANO DE CREDITO                        | 63.862                    | 66.558.099                   | 95.229                    | 92.526.644                   | 1                         | 250                          |
| PLAZA                                        | 8.469                     | 22.115.717                   | 11.697                    | 26.528.693                   | 2.838                     | 22.557.996                   |
| CAPITAL                                      | 8.358                     | 31.719.901                   | 15.421                    | 15.593.731                   | 1.670                     | 15.869.675                   |
| SOFITASA                                     | 27.083                    | 28.279.055                   | 81.718                    | 19.899.130                   | 1.622                     | 7.014.324                    |
| BANCORO                                      | 9.329                     | 15.247.047                   | 31.526                    | 9.591.984                    | 375                       | 1.891.840                    |
| GUAYANA                                      | 5.651                     | 8.196.409                    | 36.777                    | 7.305.047                    | 387                       | 2.157.036                    |
| CANARIAS DE VENEZUELA                        | 13.441                    | 19.065.925                   | 33.666                    | 26.918.955                   | 2.269                     | 36.391.066                   |
| CONFEDERADO                                  | 7.518                     | 9.064.795                    | 16.207                    | 6.401.297                    | 958                       | 6.418.650                    |
| NOROCO                                       | 3.378                     | 4.800.990                    | 1.884                     | 3.299.283                    | 389                       | 6.690.946                    |
| MONAGAS                                      | 1.737                     | 3.088.381                    | 11.654                    | 2.167.301                    | 92                        | 1.736.380                    |
| EUROBANCO                                    | 97                        | 200.534                      | -                         | -                            | 75                        | 493.022                      |
| BANGENTE                                     | -                         | -                            | -                         | -                            | -                         | -                            |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>546.436</b>            | <b>723.794.291</b>           | <b>1.511.219</b>          | <b>560.205.336</b>           | <b>14.304</b>             | <b>367.843.346</b>           |
| CORP BANCA                                   | 101.812                   | 134.076.983                  | 323.045                   | 84.471.766                   | 11.489                    | 195.583.383                  |
| LARA                                         | 45.865                    | 69.887.106                   | 208.375                   | 56.833.444                   | 2.487                     | 80.740.831                   |
| POPULAR Y DE LOS ANDES                       | 17.112                    | 20.211.870                   | 90.033                    | 20.157.032                   | 2.890                     | 11.728.044                   |
| OCCIDENTE                                    | 18.174                    | 17.673.799                   | 75.101                    | 23.047.125                   | 2.253                     | 10.893.930                   |
| STANDARD CHARTERED a/                        | 1.185                     | 4.686.182                    | 808                       | 842.711                      | 214                       | 9.863.197                    |
| ING BANK                                     | 74                        | 338.563                      | -                         | -                            | 20                        | 8.631.068                    |
| TEQUENDAMA                                   | 340                       | 2.031.018                    | 67                        | 43.551                       | 7                         | 128.295                      |
| GANADERO                                     | 149                       | 639.076                      | 189                       | 103.648                      | 8                         | 100.949                      |
| DO BRASIL                                    | 808                       | 634.768                      | -                         | -                            | 9                         | 143.320                      |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>185.519</b>            | <b>250.179.365</b>           | <b>697.618</b>            | <b>185.499.277</b>           | <b>19.377</b>             | <b>317.813.017</b>           |
| <b>TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA</b>         | <b>731.955</b>            | <b>973.973.656</b>           | <b>2.208.837</b>          | <b>745.704.613</b>           | <b>33.681</b>             | <b>685.656.363</b>           |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL (1)</b> | <b>3.142.086</b>          | <b>3.834.362.252</b>         | <b>10.248.146</b>         | <b>2.618.841.141</b>         | <b>211.854</b>            | <b>1.934.957.078</b>         |
| <b>BANCA COMERCIAL DEL ESTADO</b>            |                           |                              |                           |                              |                           |                              |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA                      | 67.627                    | 100.604.739                  | 262.980                   | 157.084.918                  | 21.048                    | 96.213.351                   |
| BANFOANDES                                   | 13.705                    | 20.522.587                   | 51.355                    | 13.630.636                   | 2.038                     | 8.822.014                    |
| <b>Total Banca Comercial del Estado (2)</b>  | <b>81.332</b>             | <b>121.127.326</b>           | <b>314.335</b>            | <b>170.715.554</b>           | <b>23.086</b>             | <b>105.035.365</b>           |
| <b>T O T A L</b>                             | <b>3.223.418</b>          | <b>3.955.489.578</b>         | <b>10.562.481</b>         | <b>2.789.556.695</b>         | <b>234.940</b>            | <b>2.039.992.443</b>         |

a / Antes Banco Exterior de los Andes y de España, EXTEBANDES  
FUENTE: FORMULARIO SBIF-007  
GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**CUADRO N° 14**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**DISTRIBUCION POR BANCOS DE LOS**  
**DEPOSITOS A PLAZO**  
**31-12-98**  
**(Millones de Bolívars)**

| BANCOS                                       | HASTA<br>30 DIAS | DE 31 DIAS<br>A 60 DIAS | DE 61 DIAS<br>A 90 DIAS | DE 91 DIAS<br>A 180 DIAS | DE 181 DIAS<br>A 360 DIAS | MAS<br>DE 360 DIAS | TOTAL            |
|----------------------------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------|------------------|
| <b>BANCA UNIVERSAL</b>                       |                  |                         |                         |                          |                           |                    |                  |
| MERCANTIL                                    | 108.995          | 43.939                  | 7.608                   | 638                      | 3                         | -                  | 161.183          |
| CARACAS                                      | 126.665          | 31.942                  | 13.410                  | 1.235                    | 127                       | -                  | 173.379          |
| CARIBE                                       | 60.952           | 22.478                  | 13.340                  | 2.155                    | 57                        | -                  | 98.982           |
| BANESCO                                      | -                | 10.849                  | -                       | 25.729                   | -                         | -                  | 36.578           |
| INTERBANK                                    | -                | 30.088                  | 10.669                  | 11.893                   | 15                        | -                  | 52.665           |
| ORINOCO                                      | 37.069           | 6.546                   | 3.240                   | 459                      | 46                        | -                  | 47.360           |
| CARONI                                       | -                | 1.997                   | 1.858                   | 5.624                    | -                         | -                  | 9.479            |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>333.681</b>   | <b>147.839</b>          | <b>50.125</b>           | <b>47.733</b>            | <b>248</b>                | <b>-</b>           | <b>579.626</b>   |
| PROVINCIAL                                   | 215.242          | 61.867                  | 11.269                  | 307                      | 70                        | 21                 | 288.776          |
| VENEZUELA                                    | 114.995          | 36.643                  | 13.956                  | 4.460                    | 135                       | 94                 | 170.283          |
| CITIBANK                                     | 71.426           | 24.249                  | 6.447                   | 471                      | 663                       | -                  | 103.256          |
| EXTERIOR                                     | 33.113           | 3.195                   | 164                     | 15                       | -                         | -                  | 36.487           |
| FIVENEZ                                      | 2.763            | 11.214                  | 6.369                   | 20.485                   | 458                       | 83                 | 41.372           |
| REPUBLICA                                    | 13.910           | 4.683                   | 2.217                   | 118                      | -                         | -                  | 20.928           |
| ABN AMRO BANK                                | 1.464            | 7.110                   | -                       | -                        | -                         | -                  | 8.574            |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>452.913</b>   | <b>148.961</b>          | <b>40.422</b>           | <b>25.856</b>            | <b>1.326</b>              | <b>198</b>         | <b>669.676</b>   |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL</b>                 | <b>786.594</b>   | <b>296.800</b>          | <b>90.547</b>           | <b>73.589</b>            | <b>1.574</b>              | <b>198</b>         | <b>1.249.302</b> |
| <b>BANCA COMERCIAL</b>                       |                  |                         |                         |                          |                           |                    |                  |
| UNION                                        | 106.368          | 25.524                  | 122                     | 1.188                    | -                         | -                  | 133.202          |
| FEDERAL                                      | 43.947           | 23.993                  | 7.093                   | -                        | -                         | -                  | 75.033           |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO                      | 35.630           | 8.360                   | 8.144                   | 3.575                    | 2.678                     | -                  | 58.387           |
| VENEZOLANO DE CREDITO                        | -                | -                       | -                       | -                        | -                         | -                  | -                |
| PLAZA                                        | 12.554           | 5.316                   | 4.658                   | 29                       | 1                         | -                  | 22.558           |
| CAPITAL                                      | -                | 8.239                   | 3.700                   | 3.923                    | 8                         | -                  | 15.870           |
| SOFITASA                                     | 5.581            | 837                     | 544                     | 51                       | 1                         | -                  | 7.014            |
| BANCORO                                      | 212              | 781                     | 790                     | 109                      | -                         | -                  | 1.892            |
| GUAYANA                                      | 1.936            | 40                      | 131                     | 50                       | -                         | -                  | 2.157            |
| CANARIAS DE VENEZUELA                        | 25.470           | 8.586                   | 1.493                   | 842                      | -                         | -                  | 36.391           |
| CONFEDERADO                                  | 2.607            | 2.316                   | 1.035                   | 461                      | -                         | -                  | 6.419            |
| NOROCO                                       | 3.695            | 1.343                   | 305                     | 502                      | 4                         | 842                | 6.691            |
| MONAGAS                                      | 966              | 722                     | 48                      | -                        | -                         | -                  | 1.736            |
| EUROBANCO                                    | 182              | 140                     | 22                      | 110                      | 26                        | 13                 | 493              |
| BANGENTE                                     | -                | -                       | -                       | -                        | -                         | -                  | -                |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>239.148</b>   | <b>86.197</b>           | <b>28.085</b>           | <b>10.840</b>            | <b>2.718</b>              | <b>855</b>         | <b>367.843</b>   |
| CORP BANCA                                   | 170.441          | 18.652                  | 6.380                   | 110                      | -                         | -                  | 195.583          |
| LARA                                         | 58.519           | 21.704                  | 484                     | 33                       | 1                         | -                  | 80.741           |
| POPULAR Y DE LOS ANDES                       | 8.715            | 2.475                   | 538                     | -                        | -                         | -                  | 11.728           |
| OCCIDENTE                                    | 8.822            | 1.752                   | 319                     | -                        | 1                         | -                  | 10.894           |
| STANDARD CHARTERED a/                        | 204              | 7.666                   | 1.475                   | 518                      | -                         | -                  | 9.863            |
| ING BANK                                     | -                | 8.631                   | -                       | -                        | -                         | -                  | 8.631            |
| TEQUENDAMA                                   | -                | 128                     | -                       | -                        | -                         | -                  | 128              |
| GANADERO                                     | 2                | 5                       | 66                      | 28                       | -                         | -                  | 101              |
| DO BRASIL                                    | 80               | 44                      | 19                      | -                        | -                         | -                  | 143              |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>246.783</b>   | <b>61.057</b>           | <b>9.281</b>            | <b>689</b>               | <b>2</b>                  | <b>-</b>           | <b>317.812</b>   |
| <b>TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA</b>         | <b>485.931</b>   | <b>147.254</b>          | <b>37.366</b>           | <b>11.529</b>            | <b>2.720</b>              | <b>855</b>         | <b>685.655</b>   |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL (1)</b> | <b>1.272.525</b> | <b>444.054</b>          | <b>127.913</b>          | <b>85.118</b>            | <b>4.294</b>              | <b>1.053</b>       | <b>1.934.957</b> |
| <b>BANCA COMERCIAL DEL ESTADO</b>            |                  |                         |                         |                          |                           |                    |                  |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA                      | -                | 29.274                  | 47.959                  | 18.980                   | -                         | -                  | 96.213           |
| BANFOANDES                                   | -                | 7.502                   | 1.097                   | 223                      | -                         | -                  | 8.822            |
| <b>Total Banca Comercial del Estado (2)</b>  | <b>-</b>         | <b>36.776</b>           | <b>49.056</b>           | <b>19.203</b>            | <b>-</b>                  | <b>-</b>           | <b>105.035</b>   |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>1.272.525</b> | <b>480.830</b>          | <b>176.969</b>          | <b>104.321</b>           | <b>4.294</b>              | <b>1.053</b>       | <b>2.039.992</b> |

a/ Antes Banco Exterior de los Andes y de España, EXTEBANDES  
FUENTE: BALANCE GENERAL FORMA E  
GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

CUADRO N° 1  
SISTEMA BANCARIO  
NUMERO DE INSTITUCIONES  
31-12-99

| INSTITUCIONES                   | PRIVADAS  | DEL ESTADO | TOTAL     |
|---------------------------------|-----------|------------|-----------|
| Bancos Universales              | 15        | -          | 15        |
| Bancos Comerciales              | 24        | 2          | 26        |
| Bancos con Leyes Especiales (*) | -         | 4          | 4         |
| Bancos de Inversión             | 10        | 1          | 11        |
| Bancos Hipotecarios             | 4         | -          | 4         |
| Arrendadoras Financieras        | 4         | 1          | 5         |
| Entidades de Ahorro y Préstamo  | 17        | -          | 17        |
| Fondos del Mercado Monetario    | 7         | -          | 7         |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>81</b> | <b>8</b>   | <b>89</b> |

1\_ / Banco Industrial de Venezuela B.I.V. - Banco Nacional de Ahorro y Préstamo BANAP  
 Instituto Municipal de Crédito Popular I.M.C.P. - Banco de Comercio Exterior BANCOEX.  
 FUENTE: GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**CUADRO N° 2**  
**RESUMEN DEL SISTEMA BANCARIO**  
**(PRINCIPALES VARIABLES)**  
**DICIEMBRE 99 / JUNIO 99**  
**(MILLONES DE BOLIVARES)**

| C U E N T A S                |                            | BANCA UNIVERSAL<br>Y COMERCIAL | BANCA DE<br>INVERSION | BANCA<br>HIPOTECARIA | EMPRESAS DE<br>ARRENDAMIENTO<br>FINANCIERO | ENTIDADES<br>DE AHORRO<br>Y PRESTAMO | FONDOS DEL<br>MERCADO<br>MONETARIO | SOCIEDAD<br>DE<br>CAPITALIZACION | TOTAL<br>SISTEMA |
|------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------|
| ACTIVO                       | Dic - 99                   | 14.139.633                     | 471.072               | 73.469               | 55.398                                     | 1.652.472                            | 29.277                             |                                  | 16.421.321       |
|                              | %                          | 86,11                          | 2,87                  | 0,45                 | 0,34                                       | 10,06                                | 0,18                               |                                  | 100,00           |
|                              | Jun - 99                   | 12.800.900                     | 431.669               | 82.480               | 71.319                                     | 1.407.499                            | 31.994                             | 2.333                            | 14.828.194       |
|                              | %                          | 86,33                          | 2,91                  | 0,56                 | 0,48                                       | 9,49                                 | 0,22                               | 0,02                             | 100,00           |
|                              | Variación<br>Dic99 - Jun99 | 10,46                          | 9,13                  | (10,93)              | (22,32)                                    | 17,40                                | (8,49)                             | (100,00)                         | 10,74            |
| Disponibilidades             | Dic - 99                   | 3.503.121                      | 46.341                | 10.595               | 11.917                                     | 230.055                              | 3.889                              |                                  | 3.805.918        |
|                              | %                          | 92,04                          | 1,22                  | 0,28                 | 0,31                                       | 6,04                                 | 0,10                               |                                  | 100,00           |
|                              | Jun - 99                   | 3.138.838                      | 56.752                | 10.353               | 10.183                                     | 164.350                              | 3.943                              | 122                              | 3.384.541        |
|                              | %                          | 92,74                          | 1,68                  | 0,31                 | 0,30                                       | 4,86                                 | 0,12                               | 0,00                             | 100,00           |
|                              | Variación<br>Dic99 - Jun99 | 11,61                          | (18,34)               | 2,34                 | 17,03                                      | 39,98                                | (1,37)                             | (100,00)                         | 12,45            |
| Cartera de Inversiones       | Dic - 99                   | 2.295.589                      | 34.149                | 9.309                | 1.194                                      | 241.450                              | 6.168                              |                                  | 2.587.859        |
|                              | %                          | 88,71                          | 1,32                  | 0,36                 | 0,05                                       | 9,33                                 | 0,24                               |                                  | 100,00           |
|                              | Jun - 99                   | 1.923.253                      | 5.561                 | 6.732                | 127                                        | 128.597                              | 24                                 | 13                               | 2.064.307        |
|                              | %                          | 93,17                          | 0,27                  | 0,33                 | 0,01                                       | 6,23                                 | 0,00                               | 0,00                             | 100,00           |
|                              | Variación<br>Dic99 - Jun99 | 19,36                          | 514,08                | 38,28                | 840,16                                     | 87,76                                | 25.600,00                          | (100,00)                         | 25,36            |
| Cartera de Créditos          | Dic - 99                   | 6.219.929                      | 157.738               | 46.985               | 37.487                                     | 991.116                              | 165                                |                                  | 7.453.420        |
|                              | %                          | 83,45                          | 2,12                  | 0,63                 | 0,50                                       | 13,30                                | 0,00                               |                                  | 100,00           |
|                              | Jun - 99                   | 5.462.814                      | 146.368               | 52.424               | 52.401                                     | 845.228                              | 182                                | 296                              | 6.559.713        |
|                              | %                          | 83,28                          | 2,23                  | 0,80                 | 0,80                                       | 12,89                                | 0,00                               | 0,00                             | 100,00           |
|                              | Variación<br>Dic99 - Jun99 | 13,86                          | 7,77                  | (10,38)              | (28,46)                                    | 17,26                                | (9,34)                             | (100,00)                         | 13,62            |
| Otras Cuentas del Activo a_/ | Dic - 99                   | 2.120.994                      | 232.844               | 6.580                | 4.800                                      | 189.851                              | 19.055                             |                                  | 2.574.124        |
|                              | %                          | 82,40                          | 9,05                  | 0,26                 | 0,19                                       | 7,38                                 | 0,74                               |                                  | 100,00           |
|                              | Jun - 99                   | 2.275.995                      | 222.988               | 12.971               | 8.608                                      | 269.324                              | 27.845                             | 1.902                            | 2.819.633        |
|                              | %                          | 80,72                          | 7,91                  | 0,46                 | 0,31                                       | 9,55                                 | 0,99                               | 0,07                             | 100,00           |
|                              | Variación<br>Dic99 - Jun99 | (6,81)                         | 4,42                  | (49,27)              | (44,24)                                    | (29,51)                              | (31,57)                            | (100,00)                         | (8,71)           |
| PASIVO                       | Dic - 99                   | 12.262.166                     | 392.259               | 61.813               | 41.275                                     | 1.490.750                            | 20.715                             |                                  | 14.268.978       |
|                              | %                          | 85,94                          | 2,75                  | 0,43                 | 0,29                                       | 10,45                                | 0,15                               |                                  | 100,00           |
|                              | Jun - 99                   | 11.086.107                     | 347.070               | 68.711               | 51.918                                     | 1.261.974                            | 22.645                             | 1.503                            | 12.839.928       |
|                              | %                          | 86,34                          | 2,70                  | 0,54                 | 0,40                                       | 9,83                                 | 0,18                               | 0,01                             | 100,00           |
|                              | Variación<br>Dic99 - Jun99 | 10,61                          | 13,02                 | (10,04)              | (20,50)                                    | 18,13                                | (8,52)                             | (100,00)                         | 11,13            |
| Captaciones del Público      | Dic - 99                   | 10.687.496                     | 56.527                | 29.922               | 41                                         | 1.376.689                            | 10                                 |                                  | 12.150.685       |
|                              | %                          | 87,96                          | 0,47                  | 0,25                 | 0,00                                       | 11,33                                | 0,00                               |                                  | 100,00           |
|                              | Jun - 99                   | 9.433.178                      | 39.123                | 39.141               | 11.895                                     | 1.152.852                            | 15                                 | 1.323                            | 10.677.527       |
|                              | %                          | 88,35                          | 0,37                  | 0,37                 | 0,11                                       | 10,80                                | 0,00                               | 0,01                             | 100,00           |
|                              | Variación<br>Dic99 - Jun99 | 13,30                          | 44,49                 | (23,55)              | (99,66)                                    | 19,42                                | (33,33)                            | (100,00)                         | 13,80            |
| Otras Cuentas del Pasivo b_/ | Dic - 99                   | 1.574.670                      | 335.732               | 31.891               | 41.234                                     | 114.061                              | 20.705                             |                                  | 2.118.293        |
|                              | %                          | 74,34                          | 15,85                 | 1,51                 | 1,95                                       | 5,38                                 | 0,98                               |                                  | 100,00           |
|                              | Jun - 99                   | 1.652.929                      | 307.947               | 29.570               | 40.023                                     | 109.122                              | 22.630                             | 180                              | 2.162.401        |
|                              | %                          | 76,44                          | 14,24                 | 1,37                 | 1,85                                       | 5,05                                 | 1,05                               | 0,01                             | 100,00           |
|                              | Variación<br>Dic99 - Jun99 | (4,73)                         | 9,02                  | 7,85                 | 3,03                                       | 4,53                                 | (8,51)                             | (100,00)                         | (2,04)           |
| PATRIMONIO                   | Dic - 99                   | 1.877.467                      | 78.813                | 11.656               | 14.123                                     | 161.722                              | 8.562                              |                                  | 2.152.343        |
|                              | %                          | 87,23                          | 3,66                  | 0,54                 | 0,66                                       | 7,51                                 | 0,40                               |                                  | 100,00           |
|                              | Jun - 99                   | 1.714.793                      | 84.599                | 13.769               | 19.401                                     | 145.525                              | 9.349                              | 830                              | 1.988.266        |
|                              | %                          | 86,25                          | 4,25                  | 0,69                 | 0,98                                       | 7,32                                 | 0,47                               | 0,04                             | 100,00           |
|                              | Variación<br>Dic99 - Jun99 | 9,49                           | (6,84)                | (15,35)              | (27,20)                                    | 11,13                                | (8,42)                             | (100,00)                         | 8,25             |

a\_/ Incluye Intereses y Comisiones por Cobrar; Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales y Agencias en el Exterior; Bienes Realizables; Bienes de Uso; Otros Activos.

b\_/ Incluye Obligaciones con el B.C.V.; Obligaciones con el BANAP; Otros Financiamientos Obtenidos; Otras Obligaciones por Intermediación Financiera;

Interes y Comisiones por Pagar; Otros Pasivos; Obligaciones Subordinadas; Obligaciones Convertibles en Capital.

NOTA 1: No incluye las cifras del BANAP, IMCP Y BANCOEX

NOTA 2: Las cifras del Banco de Inversión FEDERAL corresponden a Marzo 99.

NOTA 3: PARA CUALQUIER CONVERSION UTILICE EL TIPO DE CAMBIO 1 US\$ = 648,25

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACION

GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADÍSTICA Y PUBLICACIONES

**SISTEMA BANCARIO**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACION DEL PASIVO Y PATRIMONIO**  
**31-12-99**  
**(MILLONES DE BOLIVARES)**

| C U E N T A S                                                         | BANCA<br>UNIVERSAL<br>Y COMERCIAL | BANCA DE<br>INVERSION | BANCA<br>HIPOTECARIA | EMPRESAS DE<br>ARRENDAMIENTO<br>FINANCIERO | ENTIDADES<br>DE AHORRO<br>Y PRESTAMO | FONDOS DEL<br>MERCADO<br>MONETARIO | TOTAL<br>SISTEMA |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|------------------|
| <b>PASIVO</b>                                                         |                                   |                       |                      |                                            |                                      |                                    |                  |
| <b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>                                        | 10.687.496                        | 56.527                | 29.922               | 41                                         | 1.376.689                            | 10                                 | 12.150.685       |
| Depósitos en Cuentas Corrientes                                       | 4.455.337                         | -                     | -                    | -                                          | 181.633                              | -                                  | 4.636.970        |
| Cuentas Corrientes no Remuneradas                                     | 2.909.563                         | -                     | -                    | -                                          | 45.420                               | -                                  | 2.954.983        |
| Cuentas Corrientes Remuneradas                                        | 1.545.774                         | -                     | -                    | -                                          | 136.213                              | -                                  | 1.681.987        |
| Otras Obligaciones a la Vista                                         | 492.966                           | 216                   | 1.950                | -                                          | 4.964                                | 10                                 | 500.106          |
| Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero                        | 542                               | 59                    | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | 601              |
| Depósitos de Ahorro                                                   | 3.201.769                         | -                     | 15.104               | -                                          | 747.028                              | -                                  | 3.963.901        |
| Depósitos a Plazo                                                     | 2.431.208                         | 56.242                | 5.034                | 41                                         | 396.004                              | -                                  | 2.888.529        |
| Titulos Valores Emitidos por la Institución                           | 10.765                            | -                     | 7.766                | -                                          | 44.742                               | -                                  | 63.273           |
| Captaciones del Público Restrtingidas                                 | 94.909                            | 10                    | 68                   | -                                          | 2.318                                | -                                  | 97.305           |
| <b>OBLIGACIONES CON EL B.C.V.</b>                                     | 65                                | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | 65               |
| <b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B.A.N.A.P.</b>                   | 91.368                            | -                     | 88                   | -                                          | 23.728                               | -                                  | 115.184          |
| <b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>                                | 798.112                           | 321.736               | 27.887               | 36.347                                     | 40.166                               | 8.297                              | 1.232.545        |
| Obligaciones con Inst. Financ. del Pais hasta un año                  | 621.207                           | 280.094               | 24.813               | 36.338                                     | 35.799                               | 8.297                              | 1.006.548        |
| Obligaciones con Inst. Financ. del Pais a más de un año               | 4.377                             | 39.570                | 3.074                | -                                          | 3.505                                | -                                  | 50.526           |
| Obligaciones con Inst. Financ. del Exterior hasta un año              | 70.810                            | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | 70.810           |
| Obligaciones con Inst. Financ. del Exterior a más de un año           | 6.109                             | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | 6.109            |
| Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año                   | 24.351                            | 122                   | -                    | -                                          | 224                                  | -                                  | 24.697           |
| Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año                | 71.258                            | 1.950                 | -                    | 9                                          | 638                                  | -                                  | 73.855           |
| <b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>               | 59.840                            | 435                   | -                    | -                                          | 1.134                                | 3.656                              | 65.065           |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>                               | 38.274                            | 2.642                 | 303                  | 182                                        | 2.204                                | 5.907                              | 49.512           |
| Gastos por Pagar por Captaciones del Público                          | 30.836                            | 612                   | 100                  | -                                          | 1.496                                | 5.903                              | 38.947           |
| Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.                       | -                                 | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                |
| Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAP          | 851                               | -                     | -                    | -                                          | 513                                  | -                                  | 1.364            |
| Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos                  | 5.550                             | 2.029                 | 203                  | 182                                        | 195                                  | 4                                  | 8.163            |
| Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera | 680                               | 1                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | 681              |
| Gastos por Pagar por Obligaciones Convertibles en Capital             | -                                 | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                |
| Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas                        | 357                               | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | 357              |
| <b>OTROS PASIVOS</b>                                                  | 538.690                           | 10.919                | 3.613                | 4.705                                      | 46.829                               | 2.845                              | 607.601          |
| <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>                                      | 48.321                            | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | 48.321           |
| <b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>                           | -                                 | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                               | 12.262.166                        | 392.259               | 61.813               | 41.275                                     | 1.490.750                            | 20.715                             | 14.268.978       |
| <b>GESTION OPERATIVA</b>                                              | -                                 | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                     |                                   |                       |                      |                                            |                                      |                                    |                  |
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>                                                 | 473.262                           | 32.508                | 7.000                | 4.090                                      | 36.058                               | 2.400                              | 555.318          |
| Capital Pagado                                                        | 473.262                           | 32.508                | 7.000                | 4.090                                      | 36.058                               | 2.400                              | 555.318          |
| <b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>                         | 66.896                            | 6.153                 | -                    | 761                                        | 7.035                                | -                                  | 80.845           |
| <b>RESERVAS DE CAPITAL</b>                                            | 282.873                           | 14.171                | 2.200                | 2.216                                      | 55.816                               | 616                                | 357.892          |
| <b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>                                          | 53.922                            | -                     | -                    | -                                          | 8.672                                | -                                  | 62.594           |
| <b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>                                          | 1.000.514                         | 25.981                | 2.456                | 7.056                                      | 54.141                               | 5.546                              | 1.095.694        |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                           | 1.877.467                         | 78.813                | 11.656               | 14.123                                     | 161.722                              | 8.562                              | 2.152.343        |
| <b>TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO a_ /</b>                             | 14.139.633                        | 471.072               | 73.469               | 55.398                                     | 1.652.472                            | 29.277                             | 16.421.321       |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>                                  | 1.494.114                         | 5.743                 | 1                    | 40                                         | 17.389                               | -                                  | 1.517.287        |
| <b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>                                    | 3.999.143                         | 8.172                 | 59.268               | -                                          | 361.389                              | -                                  | 4.427.972        |
| <b>ENCARGOS DE CONFIANZA</b>                                          | 29.299                            | 116.034               | 30.161               | 3.180                                      | -                                    | -                                  | 178.674          |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                                | 19.313.044                        | 923.140               | 156.136              | 296.779                                    | 3.337.966                            | 406.409                            | 24.433.474       |
| <b>INVERSIONES CEDIDAS</b>                                            | 600.366                           | -                     | -                    | -                                          | -                                    | 1.005.114                          | 1.605.480        |
| <b>PRESTAMOS AL SECTOR AGRICOLA</b>                                   | 429.849                           | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | 429.849          |
| <b>DEPOSITOS DEL GOBIERNO NACIONAL</b>                                | 313.324                           | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | 313.324          |
| <b>DEPOSITOS DE OTRAS ENTIDADES OFICIALES</b>                         | 1.092.052                         | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | 1.092.052        |

a\_ / Incluye la Gestión Operativa

NOTA 1: No incluye el BANAP, BANCOEX Y IMCP

NOTA 2: Las cifras del Banco de Inversión FEDERAL corresponden a Marzo 99.

NOTA 3: PARA CUALQUIER CONVERSION UTILICE EL TIPO DE CAMBIO 1 US\$ = 648,25

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACION

GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA Y PUBLICACIONES

**CUADRO N° 8**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**ESTADOS DE MERCADO DEL ACTIVO**  
**31-12-99**  
**(Millones de Bolivares)**

**SISTEMA BANCARIO**  
**ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACION**  
**PERIODO DEL 01-07-99 AL 31-12-99**  
**(MILLONES DE BOLIVARES)**

| C U E N T A S                                                                    | BANCA<br>UNIVERSAL<br>Y COMERCIAL | BANCA DE<br>INVERSION | BANCA<br>HIPOTECARIA | EMPRESAS DE<br>ARRENDAMIENTO<br>FINANCIERO | ENTIDADES<br>DE AHORRO<br>Y PRESTAMO | FONDOS DEL<br>MERCADO<br>MONETARIO | TOTAL<br>SISTEMA |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|------------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                                                      | 1.318.405                         | 40.891                | 6.520                | 7.021                                      | 160.532                              | 8.187                              | 1.541.556        |
| Ingresos por Disponibilidades                                                    | 30.363                            | 282                   | 156                  | 88                                         | 1.594                                | 1                                  | 32.484           |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores                                      | 291.217                           | 12.283                | 89                   | 178                                        | 22.264                               | 8.159                              | 334.190          |
| Ingresos por Cartera de Créditos                                                 | 950.266                           | 25.760                | 5.912                | 6.668                                      | 135.464                              | 11                                 | 1.124.081        |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar                                            | 16.423                            | 467                   | 332                  | 12                                         | 442                                  | 5                                  | 17.681           |
| Ingresos por Inversiones en Emp. Filiales, Afiliadas y Suc. o Ag. en el Exterior | 14.401                            | 698                   | -                    | -                                          | -                                    | 11                                 | 15.110           |
| Otros Ingresos Financieros                                                       | 15.735                            | 1.401                 | 31                   | 75                                         | 768                                  | -                                  | 18.010           |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                                        | 387.761                           | 34.401                | 3.389                | 2.673                                      | 61.753                               | 802                                | 490.779          |
| Gastos por Captaciones del Público                                               | 343.908                           | 5.087                 | 1.352                | 296                                        | 57.667                               | -                                  | 408.310          |
| Gastos por Obligaciones con el B.C.V                                             | 196                               | 5                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | 201              |
| Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAP                               | 6.210                             | 3                     | -                    | -                                          | 1.796                                | -                                  | 8.009            |
| Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos                                       | 30.225                            | 27.510                | 1.998                | 2.377                                      | 1.204                                | 59                                 | 63.373           |
| Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera                      | 1.727                             | 641                   | -                    | -                                          | 333                                  | -                                  | 2.701            |
| Gastos por Obligaciones Subordinadas                                             | 838                               | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | 838              |
| Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital                                  | -                                 | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                |
| Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencia                               | 38                                | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | 38               |
| Otros Gastos Financieros                                                         | 4.619                             | 1.155                 | 39                   | -                                          | 753                                  | 743                                | 7.309            |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                                                   | 930.644                           | 6.490                 | 3.131                | 4.348                                      | 98.779                               | 7.385                              | 1.050.777        |
| <b>Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros</b>                        | 28.206                            | 803                   | 175                  | 247                                        | 1.002                                | 20                                 | 30.453           |
| <b>Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros</b>           | 116.869                           | 2.539                 | 664                  | 650                                        | 11.581                               | -                                  | 132.303          |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar                 | 106.202                           | 1.753                 | 661                  | 650                                        | 11.223                               | -                                  | 120.489          |
| Gastos por Desvalorización de Inversiones Financieras                            | 9.863                             | 786                   | 3                    | -                                          | 286                                  | -                                  | 10.938           |
| Gastos por Partidas pendientes en Conciliación                                   | 804                               | -                     | -                    | -                                          | 72                                   | -                                  | 876              |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                                    | 841.981                           | 4.754                 | 2.642                | 3.945                                      | 88.200                               | 7.405                              | 948.927          |
| <b>GASTOS DE TRANSFORMACION</b>                                                  | 869.191                           | 7.620                 | 1.586                | 1.176                                      | 77.791                               | 7.130                              | 964.494          |
| Gastos de Personal                                                               | 362.764                           | 2.917                 | 788                  | 636                                        | 32.477                               | 1.260                              | 400.842          |
| Gastos Operativos                                                                | 469.013                           | 4.005                 | 757                  | 522                                        | 42.060                               | 2.380                              | 518.737          |
| Gastos por Aportes a FOGADE                                                      | 35.724                            | 642                   | 29                   | 1                                          | 3.085                                | 3.489                              | 42.970           |
| Gastos por Aportes a la SUDEBAN                                                  | 1.690                             | 56                    | 12                   | 17                                         | 169                                  | 1                                  | 1.945            |
| <b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>                                       | (27.210)                          | (2.866)               | 1.056                | 2.769                                      | 10.409                               | 275                                | (15.567)         |
| Otros Ingresos Operativos                                                        | 325.344                           | 13.028                | 232                  | 176                                        | 16.955                               | 280                                | 356.015          |
| Otros Gastos Operativos                                                          | 87.287                            | 1.522                 | 712                  | 195                                        | 3.844                                | 222                                | 93.782           |
| <b>MARGEN DEL NEGOCIO</b>                                                        | 210.847                           | 8.640                 | 576                  | 2.750                                      | 23.520                               | 333                                | 246.666          |
| Ingresos Extraordinarios                                                         | 18.524                            | 26                    | -                    | 4                                          | 1.747                                | 7                                  | 20.308           |
| Gastos Extraordinarios                                                           | 9.162                             | 25                    | -                    | 2                                          | 675                                  | 7                                  | 9.871            |
| <b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL I.S.L.R</b>                                         | 220.209                           | 8.641                 | 576                  | 2.752                                      | 24.592                               | 333                                | 257.103          |
| Impuesto sobre la renta                                                          | 16.157                            | 293                   | 70                   | 782                                        | 1.407                                | 128                                | 18.837           |
| <b>RESULTADO NETO</b>                                                            | 204.052                           | 8.348                 | 506                  | 1.970                                      | 23.185                               | 205                                | 238.266          |

NOTA 1: No Incluye el BANAP, BANCOEX Y IMCP

NOTA 2: Las cifras del Banco de Inversión FEDERAL corresponden a Marzo 99.

NOTA 3: PARA CUALQUIER CONVERSION UTILICE EL TIPO DE CAMBIO PROMEDIO 1 US\$ = 629,46

FUENTE: ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACION

GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADÍSTICA Y PUBLICACIONES

**CUADRO N° 6**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**CUOTAS DE MERCADO DEL ACTIVO**  
**31-12-99**  
**(Millones de Bolívares)**

| I N S T I T U C I O N                                | Pos. | A C T I V O |        |        |
|------------------------------------------------------|------|-------------|--------|--------|
|                                                      |      | MONTO       | C.M.E. | C.M.T. |
| BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL DE CAPITAL PRIVADO |      |             |        |        |
| PROVINCIAL (Banco Universal)                         | 1    | 2.436.243   | 30,53  | 17,23  |
| MERCANTIL (Banco Universal)                          | 2    | 1.739.114   | 21,79  | 12,30  |
| VENEZUELA (Banco Universal)                          | 3    | 1.660.010   | 20,80  | 11,74  |
| UNION (Banco Comercial)                              | 4    | 1.144.601   | 14,34  | 8,09   |
| CARACAS (Banco Universal)                            | 5    | 1.000.622   | 12,54  | 7,08   |
| MAYORES DEL 5,00%                                    |      | 7.980.590   | 100,00 | 56,44  |
| CORP BANCA (Banco Universal)                         | 1    | 700.390     | 15,00  | 4,95   |
| CARIBE (Banco Universal)                             | 2    | 527.477     | 11,30  | 3,73   |
| BANESCO (Banco Universal)                            | 3    | 470.909     | 10,09  | 3,33   |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO (Banco Comercial)            | 4    | 456.451     | 9,78   | 3,23   |
| CITIBANK (Banco Universal)                           | 5    | 411.887     | 8,82   | 2,91   |
| INTERBANK (Banco Universal)                          | 6    | 394.373     | 8,45   | 2,79   |
| FEDERAL (Banco Comercial)                            | 7    | 343.458     | 7,36   | 2,43   |
| VENEZOLANO DE CREDITO (Banco Comercial)              | 8    | 311.332     | 6,67   | 2,20   |
| EXTERIOR (Banco Universal)                           | 9    | 309.692     | 6,63   | 2,19   |
| LARA (Banco Comercial)                               | 10   | 266.724     | 5,71   | 1,89   |
| CARONI (Banco Universal)                             | 11   | 180.476     | 3,87   | 1,28   |
| REPUBLICA (Banco Universal)                          | 12   | 151.458     | 3,24   | 1,07   |
| CANARIAS DE VENEZUELA (Banco Comercial)              | 13   | 143.500     | 3,07   | 1,01   |
| ENTRE EL 1,00% Y 4,99%                               |      | 4.668.127   | 100,00 | 33,01  |
| CAPITAL (Banco Comercial)                            | 1    | 121.164     | 35,91  | 0,86   |
| PLAZA (Banco Comercial)                              | 2    | 118.179     | 35,03  | 0,84   |
| SOFITASA (Banco Comercial)                           | 3    | 98.069      | 29,07  | 0,69   |
| ENTRE EL 0,50% Y 0,99%                               |      | 337.412     | 100,00 | 2,39   |
| BANCORO (Banco Comercial)                            | 1    | 39.193      | 11,09  | 0,28   |
| NOROCO (Banco Comercial)                             | 2    | 38.998      | 11,04  | 0,28   |
| GUAYANA (Banco Comercial)                            | 3    | 34.542      | 9,78   | 0,24   |
| CONFEDERADO (Banco Universal)                        | 4    | 33.708      | 9,54   | 0,24   |
| BOLIVAR (Banco Universal)                            | 5    | 14.262      | 4,04   | 0,10   |
| NUEVO MUNDO (Banco Comercial)                        | 6    | 9.278       | 2,63   | 0,07   |
| MONAGAS (Banco Comercial)                            | 7    | 8.971       | 2,54   | 0,06   |
| EUROBANCO (Banco Comercial)                          | 8    | 4.009       | 1,13   | 0,03   |
| INVERCORP (Banco Comercial) a_/_                     | 9    | 2.445       | 0,69   | 0,02   |
| BANGENTE (Banco Comercial)                           | 10   | 1.682       | 0,48   | 0,01   |
| BANCOS DE CAPITAL NACIONAL                           |      | 187.088     | 52,96  | 1,32   |
| ABN AMRO BANK (Banco Universal)                      | 1    | 44.294      | 12,54  | 0,31   |
| ING BANK (Banco Comercial)                           | 2    | 34.177      | 9,67   | 0,24   |
| STANDARD CHARTERED (Banco Comercial)                 | 3    | 29.870      | 8,46   | 0,21   |
| BANK OF AMERICA NATIONAL                             | 4    | 25.716      | 7,28   | 0,18   |
| TEQUENDAMA (Banco Comercial)                         | 5    | 14.950      | 4,23   | 0,11   |
| CHASE MANHATTAN BANK                                 | 6    | 9.152       | 2,59   | 0,06   |
| CREDITO DE COLOMBIA (Banco Comercial)                | 7    | 5.007       | 1,42   | 0,04   |
| DO BRASIL (Banco Comercial)                          | 8    | 2.999       | 0,85   | 0,02   |
| BANCOS DE CAPITAL EXTRANJERO                         |      | 166.165     | 47,04  | 1,18   |
| MENOS DEL 0,50%                                      |      | 353.253     | 100,00 | 2,50   |
| Total Banca Universal y Comercial de Capital Privado |      | 13.339.382  |        | 94,34  |
| BANCA COMERCIAL DEL ESTADO                           |      |             |        |        |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA (Banco Comercial)            | 1    | 746.961     | 93,34  | 5,28   |
| BANFOANDES (Banco Comercial)                         | 2    | 53.290      | 6,66   | 0,38   |
| Total Banca del Estado                               |      | 800.251     | 100,00 | 5,66   |
| TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL                    |      | 14.139.633  |        | 100,00 |

a\_/\_ Antes Banco Comercial SANTIAGO DE LEON

C.M.E.= CUOTA DE MERCADO DEL ESTRATO

C.M.T.= CUOTA DE MERCADO TOTAL

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACION

GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**CUADRO N° 7**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**CUOTAS DE MERCADO DE LOS DEPOSITOS DEL PUBLICO**  
**31-12-99**  
**(Millones de Bolívares)**

| I N S T I T U C I O N                                   | Pos. | D E P O S I T O S |        |        |
|---------------------------------------------------------|------|-------------------|--------|--------|
|                                                         |      | MONTO             | C.M.E. | C.M.T. |
| BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL<br>DE CAPITAL PRIVADO |      |                   |        |        |
| PROVINCIAL (Banco Universal)                            | 1    | 1.781.010         | 29,97  | 17,65  |
| MERCANTIL (Banco Universal)                             | 2    | 1.336.851         | 22,50  | 13,25  |
| VENEZUELA (Banco Universal)                             | 3    | 1.237.327         | 20,82  | 12,26  |
| UNION (Banco Comercial)                                 | 4    | 884.588           | 14,89  | 8,77   |
| CARACAS (Banco Universal)                               | 5    | 701.937           | 11,81  | 6,96   |
| MAYORES DEL 5,00%                                       |      | 5.941.713         | 100,00 | 58,90  |
| CORP BANCA (Banco Universal)                            | 1    | 486.953           | 15,33  | 4,83   |
| CARIBE (Banco Universal)                                | 2    | 399.085           | 12,56  | 3,96   |
| BANESCO (Banco Universal)                               | 3    | 324.591           | 10,22  | 3,22   |
| INTERBANK (Banco Universal)                             | 4    | 294.410           | 9,27   | 2,92   |
| CITIBANK (Banco Universal)                              | 5    | 277.626           | 8,74   | 2,75   |
| FEDERAL (Banco Comercial)                               | 6    | 263.062           | 8,28   | 2,61   |
| LARA (Banco Comercial)                                  | 7    | 210.964           | 6,64   | 2,09   |
| EXTERIOR (Banco Universal)                              | 8    | 206.765           | 6,51   | 2,05   |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO (Banco Comercial)               | 9    | 187.944           | 5,92   | 1,86   |
| VENEZOLANO DE CREDITO (Banco Comercial)                 | 10   | 184.277           | 5,80   | 1,83   |
| CARONI (Banco Universal)                                | 11   | 116.448           | 3,67   | 1,15   |
| REPUBLICA (Banco Universal)                             | 12   | 112.737           | 3,55   | 1,12   |
| CANARIAS DE VENEZUELA (Banco Comercial)                 | 13   | 111.657           | 3,52   | 1,11   |
| ENTRE EL 1,00% Y 4,99%                                  |      | 3.176.519         | 100,00 | 31,49  |
| CAPITAL (Banco Comercial)                               | 1    | 97.121            | 37,84  | 0,96   |
| PLAZA (Banco Comercial)                                 | 2    | 92.453            | 36,02  | 0,92   |
| SOFITASA (Banco Comercial)                              | 3    | 67.111            | 26,15  | 0,67   |
| ENTRE EL 0,50% Y 0,99%                                  |      | 256.685           | 100,00 | 2,54   |
| BANCORO (Banco Comercial)                               | 1    | 32.028            | 21,03  | 0,32   |
| NOROCO (Banco Comercial)                                | 2    | 24.929            | 16,37  | 0,25   |
| GUAYANA (Banco Comercial)                               | 3    | 24.533            | 16,11  | 0,24   |
| CONFEDERADO (Banco Universal)                           | 4    | 22.812            | 14,98  | 0,23   |
| NUEVO MUNDO (Banco Comercial)                           | 5    | 5.682             | 3,73   | 0,06   |
| MONAGAS (Banco Comercial)                               | 6    | 5.346             | 3,51   | 0,05   |
| EUROBANCO (Banco Comercial)                             | 7    | 529               | 0,35   | 0,01   |
| BANGENTE (Banco Comercial)                              | 8    | 181               | 0,12   | 0,00   |
| BOLIVAR (Banco Universal)                               | 9    | 40                | 0,03   | 0,00   |
| INVERCORP (Banco Comercial) a/                          | 10   | -                 | -      | -      |
| BANCOS DE CAPITAL NACIONAL                              |      | 116.080           | 76,23  | 1,15   |
| STANDARD CHARTERED (Banco Comercial)                    | 1    | 13.560            | 8,90   | 0,13   |
| ABN AMRO BANK (Banco Universal)                         | 2    | 8.368             | 5,49   | 0,08   |
| ING BANK (Banco Comercial)                              | 3    | 8.105             | 5,32   | 0,08   |
| TEQUENDAMA (Banco Comercial)                            | 4    | 4.935             | 3,24   | 0,05   |
| CREDITO DE COLOMBIA (Banco Comercial)                   | 5    | 731               | 0,48   | 0,01   |
| DO BRASIL (Banco Comercial)                             | 6    | 495               | 0,33   | 0,00   |
| CHASE MANHATTAN BANK                                    | 7    | 10                | 0,01   | 0,00   |
| BANK OF AMERICA NATIONAL                                | 8    | -                 | -      | -      |
| BANCOS DE CAPITAL EXTRANJERO                            |      | 36.204            | 23,77  | 0,36   |
| MENOS DEL 0,50%                                         |      | 152.284           | 100,00 | 1,51   |
| Total Banca Universal y Comercial de Capital Privado    |      | 9.527.201         |        | 94,44  |
| BANCA COMERCIAL DEL ESTADO                              |      |                   |        |        |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA (Banco Comercial)               | 1    | 518.297           | 92,37  | 5,14   |
| BANFOANDES (Banco Comercial)                            | 2    | 42.816            | 7,63   | 0,42   |
| Total Banca del Estado                                  |      | 561.113           | 100,00 | 5,56   |
| TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL                       |      | 10.088.314        |        | 100,00 |

a/ Antes Banco Comercial SANTIAGO DE LEON

C.M.E.= CUOTA DE MERCADO DEL ESTRATO

C.M.T.= CUOTA DE MERCADO TOTAL

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACION

GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**CUADRO N° 8**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**CUOTAS DE MERCADO DEL PATRIMONIO**  
**31-12-99**  
**(Millones de Bolívares)**

| I N S T I T U C I O N                                | Pos. | PATRIMONIO |        |        |
|------------------------------------------------------|------|------------|--------|--------|
|                                                      |      | MONTO      | C.M.E. | C.M.T. |
| BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL DE CAPITAL PRIVADO |      |            |        |        |
| PROVINCIAL (Banco Universal)                         | 1    | 330.863    | 37,06  | 19,45  |
| MERCANTIL (Banco Universal)                          | 2    | 267.499    | 29,96  | 15,72  |
| VENEZUELA (Banco Universal)                          | 3    | 187.731    | 21,03  | 11,04  |
| CARACAS (Banco Universal)                            | 4    | 106.738    | 11,96  | 6,27   |
| CORP BANCA (Banco Universal)                         | 5    | 96.130     | 10,77  | 5,65   |
| MAYORES DEL 5,00%                                    |      | 892.831    | 100,00 | 52,48  |
| CARIBE (Banco Universal)                             | 1    | 80.173     | 13,34  | 4,71   |
| UNION (Banco Comercial)                              | 2    | 75.255     | 12,52  | 4,42   |
| VENEZOLANO DE CREDITO (Banco Comercial)              | 3    | 69.072     | 11,49  | 4,06   |
| INTERBANK (Banco Universal)                          | 4    | 66.477     | 11,06  | 3,91   |
| EXTERIOR (Banco Universal)                           | 5    | 58.930     | 9,80   | 3,46   |
| BANESCO (Banco Universal)                            | 6    | 54.442     | 9,06   | 3,20   |
| CITIBANK (Banco Universal)                           | 7    | 52.014     | 8,65   | 3,06   |
| CARONI (Banco Universal)                             | 8    | 36.974     | 6,15   | 2,17   |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO (Banco Comercial)            | 9    | 36.673     | 6,10   | 2,16   |
| LARA (Banco Comercial)                               | 10   | 34.887     | 5,80   | 2,05   |
| FEDERAL (Banco Comercial)                            | 11   | 31.968     | 5,32   | 1,88   |
| REPUBLICA (Banco Universal)                          | 12   | 23.160     | 3,85   | 1,36   |
| CANARIAS DE VENEZUELA (Banco Comercial)              | 13   | 21.168     | 3,52   | 1,24   |
| BANK OF AMERICA NATIONAL                             | 14   | 20.608     | 3,43   | 1,21   |
| PLAZA (Banco Comercial)                              | 15   | 19.396     | 3,23   | 1,14   |
| ENTRE EL 1,00% Y 4,99%                               |      | 601.024    | 100,00 | 35,33  |
| SOFITASA (Banco Comercial)                           | 1    | 13.123     | 50,46  | 0,77   |
| BOLIVAR (Banco Universal)                            | 2    | 12.885     | 49,54  | 0,76   |
| ENTRE EL 0,50% Y 0,99%                               |      | 26.008     | 100,00 | 1,53   |
| CAPITAL (Banco Comercial)                            | 1    | 6.832      | 11,41  | 0,40   |
| CONFEDERADO (Banco Universal)                        | 2    | 4.216      | 7,04   | 0,25   |
| NOROCO (Banco Comercial)                             | 3    | 4.187      | 6,99   | 0,25   |
| BANCORO (Banco Comercial)                            | 4    | 3.822      | 6,38   | 0,22   |
| NUEVO MUNDO (Banco Comercial)                        | 5    | 2.990      | 4,99   | 0,18   |
| EUROBANCO (Banco Comercial)                          | 6    | 2.857      | 4,77   | 0,17   |
| MONAGAS (Banco Comercial)                            | 7    | 2.815      | 4,70   | 0,17   |
| INVERCORP (Banco Comercial) a_ /                     | 8    | 2.333      | 3,90   | 0,14   |
| GUAYANA (Banco Comercial)                            | 9    | 2.143      | 3,58   | 0,13   |
| BANGENTE (Banco Comercial)                           | 10   | 1.300      | 2,17   | 0,08   |
| BANCOS DE CAPITAL NACIONAL                           |      | 33.495     | 55,93  | 1,97   |
| STANDARD CHARTERED (Banco Comercial)                 | 1    | 7.170      | 11,97  | 0,42   |
| TEQUENDAMA (Banco Comercial)                         | 2    | 4.028      | 6,73   | 0,24   |
| CREDITO DE COLOMBIA (Banco Comercial)                | 3    | 3.953      | 6,60   | 0,23   |
| ABN AMRO BANK (Banco Universal)                      | 4    | 3.892      | 6,50   | 0,23   |
| ING BANK (Banco Comercial)                           | 5    | 3.193      | 5,33   | 0,19   |
| DO BRASIL (Banco Comercial)                          | 6    | 2.167      | 3,62   | 0,13   |
| CHASE MANHATTAN BANK                                 | 7    | 1.986      | 3,32   | 0,12   |
| BANCOS DE CAPITAL EXTRANJERO                         |      | 26.389     | 44,07  | 1,55   |
| MENOS DEL 0,50%                                      |      | 59.884     | 100,00 | 3,52   |
| Total Banca Universal y Comercial de Capital Privado |      | 1.579.747  |        | 92,86  |

**BANCA COMERCIAL DEL ESTADO**

|                                           |   |                |               |             |
|-------------------------------------------|---|----------------|---------------|-------------|
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA (Banco Comercial) | 1 | 116.382        | 95,85         | 6,84        |
| BANFOANDES (Banco Comercial)              | 2 | 5.035          | 4,15          | 0,30        |
| <b>Total Banca del Estado</b>             |   | <b>121.417</b> | <b>100,00</b> | <b>7,14</b> |

**TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**

**1.701.164** **100,00**

a\_ / Antes Banco Comercial SANTIAGO DE LEON

C.M.E.= CUOTA DE MERCADO DEL ESTRATO

C.M.T.= CUOTA DE MERCADO TOTAL

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACION

GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**INDICADORES PARA LA EVALUACION DEL  
SISTEMA BANCARIO  
31-12-99**

| <b>I N D I C A D O R</b>                                                             | <b>TOTAL<br/>UNIVERSAL Y<br/>COMERCIAL</b> | <b>BANCA DE<br/>INVERSION</b> | <b>BANCA<br/>HIPOTECARIA</b> | <b>ARRENDADORAS<br/>FINANCIERAS</b> | <b>ENTIDADES DE<br/>AHORRO Y<br/>PRESTAMO</b> | <b>FONDOS DEL<br/>MERCADO<br/>MONETARIO</b> | <b>TOTAL<br/>SISTEMA<br/>BANCARIO</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>INDICADORES PARA LA EVALUACION DEL PATRIMONIO</b>                                 |                                            |                               |                              |                                     |                                               |                                             |                                       |
| [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total                                      | 13,62                                      | 16,73                         | 15,87                        | 25,49                               | 9,79                                          | 29,24                                       | 13,40                                 |
| Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]                                     | 28,58                                      | 40,63                         | 5,16                         | 27,20                               | 28,11                                         | 56,19                                       | 28,95                                 |
| Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]                               | 194,76                                     | 165,70                        | 109,54                       | 105,77                              | 199,66                                        | 134,84                                      | 192,82                                |
| <b>INDICADORES DE SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS</b>                        |                                            |                               |                              |                                     |                                               |                                             |                                       |
| Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta                       | 7,32                                       | 6,87                          | 6,75                         | 7,71                                | 5,80                                          | 1,20                                        | 7,11                                  |
| Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta                      | 129,14                                     | 105,95                        | 126,71                       | 140,74                              | 73,41                                         | -                                           | 118,98                                |
| Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta                               | 5,67                                       | 6,48                          | 5,33                         | 5,48                                | 7,90                                          | -                                           | 5,97                                  |
| Activo Improductivo / Activo Total                                                   | 26,53                                      | 27,72                         | 17,38                        | 26,96                               | 19,54                                         | 39,43                                       | 25,84                                 |
| <b>INDICADORES DE GESTION ADMINISTRATIVA 1_/</b>                                     |                                            |                               |                              |                                     |                                               |                                             |                                       |
| Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/                                             | 125,76                                     | 89,96                         | 108,50                       | 111,19                              | 95,56                                         | 148,35                                      | 120,16                                |
| Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio                                | 7,37                                       | 13,44                         | 5,27                         | 3,35                                | 5,01                                          | 31,17                                       | 7,14                                  |
| Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio                                 | 9,19                                       | 19,73                         | 7,04                         | 4,18                                | 6,45                                          | 73,23                                       | 8,96                                  |
| [Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio                  | 17,29                                      | 4,35                          | 6,66                         | 6,38                                | 11,82                                         | 47,96                                       | 16,28                                 |
| Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio                                          | 3,71                                       | 5,55                          | 0,67                         | 0,51                                | 1,76                                          | 1,37                                        | 3,54                                  |
| [Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros                        | 53,37                                      | 14,97                         | 21,72                        | 14,71                               | 38,87                                         | 40,17                                       | 50,49                                 |
| <b>INDICADORES DE RENTABILIDAD 1_/</b>                                               |                                            |                               |                              |                                     |                                               |                                             |                                       |
| Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio                       | 37,27                                      | 40,26                         | 33,07                        | 43,88                               | 32,69                                         | 12,64                                       | 36,75                                 |
| Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio | 31,99                                      | 28,46                         | 5,15                         | 24,13                               | 22,39                                         | 307,68                                      | 31,52                                 |
| Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos                                 | 15,36                                      | 177,08                        | 35,35                        | 21,38                               | 12,97                                         | 13,30                                       | 15,96                                 |
| Margen Financiero Bruto / Activo Promedio                                            | 15,31                                      | 4,74                          | 9,29                         | 18,92                               | 13,88                                         | 68,57                                       | 14,96                                 |
| Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio                                           | 0,23                                       | -                             | -                            | -                                   | 0,15                                          | 0,44                                        | 0,22                                  |
| Resultado Neto / Activo Promedio                                                     | 3,11                                       | 4,59                          | 1,14                         | 9,60                                | 2,90                                          | 1,63                                        | 3,14                                  |
| Resultado Neto / Patrimonio Promedio                                                 | 23,95                                      | 27,11                         | 7,42                         | 45,37                               | 29,95                                         | 5,34                                        | 24,45                                 |
| <b>INDICADORES DE LIQUIDEZ</b>                                                       |                                            |                               |                              |                                     |                                               |                                             |                                       |
| Disponibilidades / Captaciones del Público                                           | 32,78                                      | 81,98                         | 35,41                        | 32,76                               | 16,71                                         | 46,82                                       | 31,21                                 |
| [Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores] / Captaciones del Público        | 41,73                                      | 92,79                         | 36,33                        | 33,19                               | 20,03                                         | 46,82                                       | 39,48                                 |
| Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público                                   | 58,20                                      | 279,05                        | 157,02                       | 103,05                              | 71,99                                         | 1,99                                        | 61,12                                 |

1\_/ Anualizados, calculados en base a saldos promedio.

2\_/ No es anualizado.

FUENTE: ESTADOS FINANCIEROS

GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**CUADRO N° 10**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**INDICADORES PARA LA EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO, DISTRIBUCIÓN POR MES**  
**31-12-99**  
**(PORCENTAJES)**

| BANCOS                                       | (PATRIMONIO +<br>GESTIÓN OPERATIVA) | OTROS ACTIVOS                       | ACTIVO IMPRODUCTIVO                 |
|----------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|                                              | ACTIVO TOTAL                        | (PATRIMONIO +<br>GESTIÓN OPERATIVA) | (PATRIMONIO +<br>GESTIÓN OPERATIVA) |
| <b>BANCA UNIVERSAL</b>                       |                                     |                                     |                                     |
| MERCANTIL                                    | 15,38                               | 22,40                               | 167,40                              |
| CARACAS                                      | 10,67                               | 22,16                               | 224,25                              |
| CARIBE                                       | 15,20                               | 41,99                               | 208,83                              |
| BANESCO                                      | 11,56                               | 94,56                               | 290,39                              |
| INTERBANK                                    | 16,86                               | 21,68                               | 144,72                              |
| CARONI                                       | 20,49                               | 28,37                               | 112,64                              |
| CONFEDERADO                                  | 12,51                               | 26,83                               | 184,37                              |
| BOLIVAR                                      | 90,34                               | 3,66                                | 11,32                               |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>14,43</b>                        | <b>31,01</b>                        | <b>184,26</b>                       |
| PROVINCIAL                                   | 13,58                               | 33,44                               | 217,41                              |
| VENEZUELA                                    | 11,31                               | 17,72                               | 200,34                              |
| CORP BANCA                                   | 13,73                               | 74,69                               | 234,20                              |
| CITIBANK                                     | 15,78                               | 7,35                                | 140,29                              |
| EXTERIOR                                     | 19,03                               | 8,60                                | 95,59                               |
| REPUBLICA                                    | 15,29                               | 23,83                               | 170,50                              |
| ABN AMRO BANK                                | 44,67                               | 10,61                               | 82,15                               |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>13,68</b>                        | <b>29,84</b>                        | <b>194,96</b>                       |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL</b>                 | <b>14,00</b>                        | <b>30,36</b>                        | <b>190,19</b>                       |
| <b>BANCA COMERCIAL</b>                       |                                     |                                     |                                     |
| UNION                                        | 6,57                                | 62,48                               | 455,33                              |
| FEDERAL                                      | 9,31                                | 44,19                               | 300,44                              |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO                      | 8,03                                | 29,30                               | 277,41                              |
| VENEZOLANO DE CREDITO                        | 22,19                               | 9,29                                | 98,18                               |
| CANARIAS DE VENEZUELA                        | 14,75                               | 12,95                               | 270,06                              |
| CAPITAL                                      | 5,64                                | 57,87                               | 439,09                              |
| PLAZA                                        | 16,41                               | 8,47                                | 181,38                              |
| SOFITASA                                     | 13,38                               | 28,52                               | 234,62                              |
| BANCORO                                      | 9,75                                | 77,76                               | 399,23                              |
| NOROCO                                       | 10,74                               | 19,23                               | 196,90                              |
| GUAYANA                                      | 6,20                                | 49,00                               | 414,99                              |
| MONAGAS                                      | 31,38                               | 15,45                               | 77,52                               |
| NUEVO MUNDO                                  | 32,23                               | 77,53                               | 146,96                              |
| EUROBANCO                                    | 71,26                               | 0,70                                | 29,23                               |
| BANGENTE                                     | 77,29                               | 3,00                                | 14,86                               |
| INVERCORP a/                                 | 95,42                               | 0,81                                | 22,59                               |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>10,29</b>                        | <b>33,13</b>                        | <b>270,98</b>                       |
| LARA                                         | 13,08                               | 8,34                                | 213,61                              |
| STANDARD CHARTERED                           | 24,00                               | 11,28                               | 72,87                               |
| ING BANK                                     | 66,29                               | 1,51                                | 57,08                               |
| TEQUENDAMA                                   | 26,94                               | 6,38                                | 60,80                               |
| DO BRASIL                                    | 72,26                               | 3,88                                | 37,44                               |
| CREDITO DE COLOMBIA                          | 78,95                               | 3,57                                | 12,19                               |
| CHASE MANHATTAN BANK                         | 21,70                               | 0,76                                | 21,46                               |
| BANK OF AMERICA NATIONAL                     | 80,14                               | 0,25                                | 7,73                                |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>72,26</b>                        | <b>3,88</b>                         | <b>37,44</b>                        |
| <b>TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA</b>         | <b>12,05</b>                        | <b>26,10</b>                        | <b>228,87</b>                       |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL (1)</b> | <b>13,53</b>                        | <b>29,43</b>                        | <b>198,63</b>                       |
| <b>BANCA COMERCIAL DEL ESTADO</b>            |                                     |                                     |                                     |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA                      | 15,58                               | 15,08                               | 127,04                              |
| BANFOANDES                                   | 9,45                                | 35,87                               | 372,24                              |
| <b>Total Banca Comercial del Estado (2)</b>  | <b>15,17</b>                        | <b>15,94</b>                        | <b>137,21</b>                       |
| <b>T O T A L (1 y 2)</b>                     | <b>13,62</b>                        | <b>28,58</b>                        | <b>194,76</b>                       |

a/ Antes Banco SANTIAGO DE LEON  
FUENTE: BALANCE GENERAL FORMA E  
GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

CUADRO N° 11  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
INDICADORES DE SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS, DISTRIBUCIÓN POR MES  
31-12-99  
(PORCENTAJES)

| BANCO S                                      | PROVISIÓN PARA<br>CARTERA DE<br>CRÉDITOS<br>/<br>CARTERA DE<br>CRÉDITOS BRUTA | PROVISIÓN PARA<br>CARTERA DE<br>CRÉDITOS<br>/<br>CARTERA<br>INMOVILIZADA BRUTA | CARTERA<br>INMOVILIZADA BRUTA<br>/<br>CARTERA DE<br>CRÉDITOS BRUTA | ACTIVO IMPRODUCTIVO<br>/<br>ACTIVO TOTAL |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>BANCA UNIVERSAL</b>                       |                                                                               |                                                                                |                                                                    |                                          |
| MERCANTIL                                    | 6,97                                                                          | 142,55                                                                         | 4,89                                                               | 25,75                                    |
| CARACAS                                      | 6,05                                                                          | 110,15                                                                         | 5,49                                                               | 23,92                                    |
| CARIBE                                       | 9,15                                                                          | 135,68                                                                         | 6,75                                                               | 31,74                                    |
| BANESCO                                      | 10,30                                                                         | 119,47                                                                         | 8,62                                                               | 33,57                                    |
| INTERBANK                                    | 9,75                                                                          | 153,75                                                                         | 6,34                                                               | 24,39                                    |
| CARONI                                       | 10,00                                                                         | 111,69                                                                         | 8,96                                                               | 23,08                                    |
| CONFEDERADO                                  | 9,31                                                                          | 100,06                                                                         | 9,30                                                               | 23,06                                    |
| BOLIVAR                                      | 10,05                                                                         | 122,86                                                                         | 8,18                                                               | 10,23                                    |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>7,57</b>                                                                   | <b>129,26</b>                                                                  | <b>5,85</b>                                                        | <b>26,59</b>                             |
| PROVINCIAL                                   | 9,00                                                                          | 157,17                                                                         | 5,73                                                               | 29,53                                    |
| VENEZUELA                                    | 3,74                                                                          | 156,18                                                                         | 2,40                                                               | 22,66                                    |
| CORP BANCA                                   | 6,64                                                                          | 90,77                                                                          | 7,32                                                               | 32,14                                    |
| CITIBANK                                     | 5,26                                                                          | 118,74                                                                         | 4,43                                                               | 22,13                                    |
| EXTERIOR                                     | 4,51                                                                          | 475,18                                                                         | 0,95                                                               | 18,19                                    |
| REPUBLICA                                    | 8,01                                                                          | 87,00                                                                          | 9,21                                                               | 26,07                                    |
| ABN AMRO BANK                                | 2,89                                                                          | 0,00                                                                           | 0,00                                                               | 36,69                                    |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>6,46</b>                                                                   | <b>139,56</b>                                                                  | <b>4,63</b>                                                        | <b>26,67</b>                             |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL</b>                 | <b>6,98</b>                                                                   | <b>134,14</b>                                                                  | <b>5,20</b>                                                        | <b>26,64</b>                             |
| <b>BANCA COMERCIAL</b>                       |                                                                               |                                                                                |                                                                    |                                          |
| UNION                                        | 7,59                                                                          | 113,63                                                                         | 6,68                                                               | 29,94                                    |
| FEDERAL                                      | 8,41                                                                          | 102,11                                                                         | 8,24                                                               | 27,96                                    |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO                      | 6,21                                                                          | 133,33                                                                         | 4,66                                                               | 22,29                                    |
| VENEZOLANO DE CREDITO                        | 3,18                                                                          | 267,99                                                                         | 1,19                                                               | 21,78                                    |
| CANARIAS DE VENEZUELA                        | 4,11                                                                          | 54,47                                                                          | 7,55                                                               | 39,84                                    |
| CAPITAL                                      | 5,53                                                                          | 210,64                                                                         | 2,63                                                               | 24,76                                    |
| PLAZA                                        | 6,06                                                                          | 103,15                                                                         | 5,87                                                               | 29,77                                    |
| SOFITASA                                     | 10,29                                                                         | 142,88                                                                         | 7,20                                                               | 31,40                                    |
| BANCORO                                      | 9,29                                                                          | 71,27                                                                          | 13,03                                                              | 38,93                                    |
| NOROCO                                       | 3,14                                                                          | 137,53                                                                         | 2,28                                                               | 21,14                                    |
| GUAYANA                                      | 9,67                                                                          | 123,49                                                                         | 7,83                                                               | 25,75                                    |
| MONAGAS                                      | 23,50                                                                         | 118,53                                                                         | 19,82                                                              | 24,32                                    |
| NUEVO MUNDO                                  | 1,80                                                                          | 508,33                                                                         | 0,36                                                               | 47,36                                    |
| EUROBANCO                                    | 4,37                                                                          | 381,25                                                                         | 1,15                                                               | 20,83                                    |
| BANGENTE                                     | 6,79                                                                          | 86,14                                                                          | 7,88                                                               | 11,48                                    |
| INVERCORP a/                                 | 0,00                                                                          | 0,00                                                                           | 0,00                                                               | 21,56                                    |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>6,55</b>                                                                   | <b>116,99</b>                                                                  | <b>5,60</b>                                                        | <b>27,88</b>                             |
| LARA                                         | 12,20                                                                         | 176,12                                                                         | 6,92                                                               | 27,94                                    |
| STANDARD CHARTERED                           | 14,70                                                                         | 110,97                                                                         | 13,25                                                              | 17,49                                    |
| ING BANK                                     | 2,76                                                                          | 0,00                                                                           | 0,00                                                               | 37,83                                    |
| TEQUENDAMA                                   | 4,21                                                                          | 975,86                                                                         | 0,43                                                               | 16,38                                    |
| DO BRASIL                                    | 4,07                                                                          | 44,13                                                                          | 9,23                                                               | 27,05                                    |
| CREDITO DE COLOMBIA                          | 2,97                                                                          | 161,76                                                                         | 1,83                                                               | 9,63                                     |
| CHASE MANHATTAN BANK                         | 0,00                                                                          | 0,00                                                                           | 0,00                                                               | 4,66                                     |
| BANK OF AMERICA NATIONAL                     | 2,81                                                                          | 0,00                                                                           | 0,00                                                               | 6,20                                     |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>4,07</b>                                                                   | <b>44,13</b>                                                                   | <b>9,23</b>                                                        | <b>27,05</b>                             |
| <b>TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA</b>         | <b>6,98</b>                                                                   | <b>122,57</b>                                                                  | <b>5,70</b>                                                        | <b>27,58</b>                             |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL (1)</b> | <b>6,98</b>                                                                   | <b>131,41</b>                                                                  | <b>5,31</b>                                                        | <b>26,87</b>                             |
| <b>BANCA COMERCIAL DEL ESTADO</b>            |                                                                               |                                                                                |                                                                    |                                          |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA                      | 21,34                                                                         | 104,84                                                                         | 20,36                                                              | 19,79                                    |
| BANFOANDES                                   | 14,34                                                                         | 107,16                                                                         | 13,38                                                              | 35,17                                    |
| <b>Total Banca Comercial del Estado (2)</b>  | <b>20,13</b>                                                                  | <b>105,12</b>                                                                  | <b>19,15</b>                                                       | <b>20,82</b>                             |
| <b>T O T A L (1 y 2)</b>                     | <b>7,32</b>                                                                   | <b>129,14</b>                                                                  | <b>5,67</b>                                                        | <b>26,53</b>                             |

a/ Antes Banco SANTIAGO DE LEON

FUENTE: BALANCE GENERAL FORMA E

GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADÍSTICA

**CUADRO N° 12**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**INDICADORES DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA, DISTRIBUCIÓN POR MES**  
**31-12-99**  
**(PORCENTAJES)**

| BANCO S                                      | ACTIVO PRODUCTIVO<br>/ PASIVO<br>CON COSTO | GASTOS DE PERSONAL<br>/ CAPTACIONES DEL PÚBLICO PROMEDIO | GASTOS OPERATIVOS<br>/ CAPTACIONES DEL PÚBLICO PROMEDIO | (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS)<br>/ ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO | OTROS INGRESOS OPERATIVOS<br>/ ACTIVO PROMEDIO | (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS)<br>/ INGRESOS FINANCIEROS |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| <b>BANCA UNIVERSAL</b>                       |                                            |                                                          |                                                         |                                                                          |                                                |                                                                    |
| MERCANTIL                                    | 138,91                                     | 7,42                                                     | 9,30                                                    | 17,92                                                                    | 2,56                                           | 54,92                                                              |
| CARACAS                                      | 115,09                                     | 5,37                                                     | 10,12                                                   | 16,00                                                                    | 3,47                                           | 44,86                                                              |
| CARIBE                                       | 119,63                                     | 8,29                                                     | 9,29                                                    | 19,16                                                                    | 4,70                                           | 54,00                                                              |
| BANESCO                                      | 83,03                                      | 10,75                                                    | 11,77                                                   | 26,45                                                                    | 3,77                                           | 61,53                                                              |
| INTERBANK                                    | 137,29                                     | 6,29                                                     | 10,71                                                   | 17,61                                                                    | 3,77                                           | 50,04                                                              |
| CARONI                                       | 175,38                                     | 5,99                                                     | 18,26                                                   | 20,47                                                                    | 2,80                                           | 55,32                                                              |
| CONFEDERADO                                  | 122,97                                     | 10,24                                                    | 12,74                                                   | 20,73                                                                    | 2,18                                           | 48,58                                                              |
| BOLIVAR                                      | 1.225,20                                   | 21,97                                                    | 29,13                                                   | 4,18                                                                     | 0,34                                           | 65,48                                                              |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>123,73</b>                              | <b>7,34</b>                                              | <b>10,22</b>                                            | <b>18,55</b>                                                             | <b>3,26</b>                                    | <b>52,96</b>                                                       |
| PROVINCIAL                                   | 128,47                                     | 6,96                                                     | 8,84                                                    | 17,77                                                                    | 3,11                                           | 55,46                                                              |
| VENEZUELA                                    | 115,59                                     | 5,67                                                     | 8,15                                                    | 13,57                                                                    | 4,17                                           | 52,27                                                              |
| CORP BANCA                                   | 117,98                                     | 9,57                                                     | 14,51                                                   | 25,32                                                                    | 8,61                                           | 79,68                                                              |
| CITIBANK                                     | 124,13                                     | 7,54                                                     | 7,07                                                    | 13,76                                                                    | 3,64                                           | 38,40                                                              |
| EXTERIOR                                     | 177,28                                     | 10,31                                                    | 9,97                                                    | 18,86                                                                    | 3,04                                           | 44,11                                                              |
| REPUBLICA                                    | 135,21                                     | 7,23                                                     | 11,91                                                   | 20,64                                                                    | 3,16                                           | 58,66                                                              |
| ABN AMRO BANK                                | 77,83                                      | 20,61                                                    | 19,90                                                   | 19,51                                                                    | 1,98                                           | 64,38                                                              |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>124,33</b>                              | <b>7,19</b>                                              | <b>9,41</b>                                             | <b>17,32</b>                                                             | <b>4,14</b>                                    | <b>55,58</b>                                                       |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL</b>                 | <b>124,07</b>                              | <b>7,25</b>                                              | <b>9,76</b>                                             | <b>17,85</b>                                                             | <b>3,77</b>                                    | <b>54,39</b>                                                       |
| <b>BANCA COMERCIAL</b>                       |                                            |                                                          |                                                         |                                                                          |                                                |                                                                    |
| UNION                                        | 137,72                                     | 8,04                                                     | 8,50                                                    | 21,52                                                                    | 3,71                                           | 66,05                                                              |
| FEDERAL                                      | 113,56                                     | 4,08                                                     | 5,08                                                    | 12,01                                                                    | 0,88                                           | 34,38                                                              |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO                      | 104,80                                     | 7,57                                                     | 11,06                                                   | 11,90                                                                    | 1,95                                           | 34,64                                                              |
| VENEZOLANO DE CREDITO                        | 192,88                                     | 8,72                                                     | 9,20                                                    | 15,26                                                                    | 5,61                                           | 52,35                                                              |
| CANARIAS DE VENEZUELA                        | 90,51                                      | 4,37                                                     | 5,16                                                    | 11,96                                                                    | 1,68                                           | 33,92                                                              |
| CAPITAL                                      | 105,17                                     | 5,07                                                     | 5,20                                                    | 12,88                                                                    | 4,72                                           | 40,86                                                              |
| PLAZA                                        | 113,42                                     | 5,70                                                     | 5,94                                                    | 12,49                                                                    | 0,82                                           | 35,34                                                              |
| SOFITASA                                     | 137,45                                     | 8,64                                                     | 14,04                                                   | 23,13                                                                    | 4,78                                           | 60,77                                                              |
| BANCORO                                      | 142,37                                     | 6,27                                                     | 10,56                                                   | 21,42                                                                    | 2,11                                           | 52,79                                                              |
| NOROCO                                       | 98,70                                      | 12,95                                                    | 13,00                                                   | 25,48                                                                    | 8,64                                           | 56,39                                                              |
| GUAYANA                                      | 195,88                                     | 9,75                                                     | 10,64                                                   | 25,07                                                                    | 2,14                                           | 61,55                                                              |
| MONAGAS                                      | 175,29                                     | 10,53                                                    | 14,21                                                   | 23,12                                                                    | 1,20                                           | 72,20                                                              |
| NUEVO MUNDO                                  | 87,01                                      | 51,34                                                    | 116,16                                                  | 120,70                                                                   | 0,64                                           | 660,93                                                             |
| EUROBANCO                                    | 337,29                                     | 16,99                                                    | 29,90                                                   | 16,86                                                                    | 5,89                                           | 44,77                                                              |
| BANGENTE                                     | 822,59                                     | 515,73                                                   | 357,30                                                  | 96,88                                                                    | 18,61                                          | 164,97                                                             |
| INVERCORP a/                                 | 0,00                                       | 5.942,86                                                 | 1.985,71                                                | 35,74                                                                    | 3,25                                           | 77,19                                                              |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>126,40</b>                              | <b>7,18</b>                                              | <b>8,29</b>                                             | <b>17,02</b>                                                             | <b>3,14</b>                                    | <b>50,77</b>                                                       |
| LARA                                         | 123,93                                     | 5,51                                                     | 5,61                                                    | 12,38                                                                    | 0,87                                           | 36,99                                                              |
| STANDARD CHARTERED                           | 129,29                                     | 14,98                                                    | 13,92                                                   | 20,93                                                                    | 1,95                                           | 58,46                                                              |
| ING BANK                                     | 77,40                                      | 48,89                                                    | 41,44                                                   | 18,38                                                                    | 3,43                                           | 63,49                                                              |
| TEQUENDAMA                                   | 149,66                                     | 21,47                                                    | 24,37                                                   | 15,06                                                                    | 1,22                                           | 39,11                                                              |
| DO BRASIL                                    | 1.838,46                                   | 61,05                                                    | 78,40                                                   | 44,79                                                                    | 3,55                                           | 64,35                                                              |
| CREDITO DE COLOMBIA                          | 641,84                                     | 24,29                                                    | 53,17                                                   | 14,80                                                                    | 1,34                                           | 73,72                                                              |
| CHASE MANHATTAN BANK                         | 130,23                                     | 276,47                                                   | 177,94                                                  | 5,06                                                                     | 7,66                                           | 19,78                                                              |
| BANK OF AMERICA NATIONAL                     | 492,39                                     | 0,00                                                     | 0,00                                                    | 2,07                                                                     | 5,75                                           | 46,70                                                              |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>1.838,46</b>                            | <b>61,05</b>                                             | <b>78,40</b>                                            | <b>44,79</b>                                                             | <b>3,55</b>                                    | <b>64,35</b>                                                       |
| <b>TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA</b>         | <b>126,89</b>                              | <b>7,22</b>                                              | <b>8,21</b>                                             | <b>16,45</b>                                                             | <b>2,95</b>                                    | <b>49,60</b>                                                       |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL (1)</b> | <b>124,74</b>                              | <b>7,24</b>                                              | <b>9,40</b>                                             | <b>17,53</b>                                                             | <b>3,57</b>                                    | <b>53,28</b>                                                       |
| <b>BANCA COMERCIAL DEL ESTADO</b>            |                                            |                                                          |                                                         |                                                                          |                                                |                                                                    |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA                      | 147,18                                     | 9,28                                                     | 5,16                                                    | 12,90                                                                    | 6,11                                           | 54,29                                                              |
| BANFOANDES                                   | 103,80                                     | 12,71                                                    | 8,44                                                    | 23,68                                                                    | 1,85                                           | 65,31                                                              |
| <b>Total Banca Comercial del Estado (2)</b>  | <b>143,90</b>                              | <b>9,57</b>                                              | <b>5,43</b>                                             | <b>13,63</b>                                                             | <b>5,82</b>                                    | <b>55,38</b>                                                       |
| <b>T O T A L (1 y 2)</b>                     | <b>125,76</b>                              | <b>7,37</b>                                              | <b>9,19</b>                                             | <b>17,29</b>                                                             | <b>3,71</b>                                    | <b>53,37</b>                                                       |

a/ Antes Banco SANTIAGO DE LEON  
FUENTE: BALANCE GENERAL FORMA E  
GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**CUADRO N° 13**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**INDICADORES DE RENTABILIDAD, DISTRIBUCIÓN POR MES**  
**31-12-99**  
**(PORCENTAJES)**

| BANCOS                                       | INGRESO POR<br>CARTERA DE<br>CRÉDITOS<br>/<br>CARTERA DE<br>CRÉDITOS<br>PROMEDIO | INGRESO POR<br>INVERSIONES EN<br>TÍTULOS VALORES<br>/<br>INVERSIONES EN<br>TÍTULOS VALORES<br>PROMEDIO | GASTOS<br>FINANCIEROS<br>/<br>CAPTACIONES<br>PROMEDIO<br>CON COSTOS | MARGEN<br>FINANCIERO<br>BRUTO<br>/<br>ACTIVO<br>PROMEDIO | INGRESOS<br>EXTRAORDINARIOS<br>/<br>ACTIVO<br>PROMEDIO | RESULTADO<br>NETO<br>/<br>ACTIVO<br>PROMEDIO | RESULTADO<br>NETO<br>/<br>PATRIMONIO<br>PROMEDIO |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>BANCA UNIVERSAL</b>                       |                                                                                  |                                                                                                        |                                                                     |                                                          |                                                        |                                              |                                                  |
| MERCANTIL                                    | 37,60                                                                            | 26,90                                                                                                  | 12,15                                                               | 17,24                                                    | 0,28                                                   | 3,12                                         | 21,52                                            |
| CARACAS                                      | 36,61                                                                            | 43,31                                                                                                  | 19,32                                                               | 15,91                                                    | 0,14                                                   | 3,29                                         | 32,15                                            |
| CARIBE                                       | 34,81                                                                            | 75,07                                                                                                  | 13,83                                                               | 17,49                                                    | 0,00                                                   | 2,64                                         | 17,10                                            |
| BANESCO                                      | 42,76                                                                            | 58,76                                                                                                  | 11,78                                                               | 19,59                                                    | 0,00                                                   | 3,28                                         | 26,68                                            |
| INTERBANK                                    | 36,66                                                                            | 43,51                                                                                                  | 15,45                                                               | 18,19                                                    | 0,21                                                   | 4,85                                         | 30,10                                            |
| CARONI                                       | 39,99                                                                            | 43,91                                                                                                  | 29,50                                                               | 20,01                                                    | 0,68                                                   | 4,88                                         | 24,13                                            |
| CONFEDERADO                                  | 59,68                                                                            | 17,76                                                                                                  | 21,11                                                               | 21,94                                                    | 0,00                                                   | 1,23                                         | 9,10                                             |
| BOLIVAR                                      | 14,03                                                                            | 6,11                                                                                                   | 7,85                                                                | 5,15                                                     | 0,00                                                   | 0,93                                         | 1,03                                             |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>37,61</b>                                                                     | <b>40,49</b>                                                                                           | <b>14,50</b>                                                        | <b>17,46</b>                                             | <b>0,19</b>                                            | <b>3,33</b>                                  | <b>23,50</b>                                     |
| PROVINCIAL                                   | 39,22                                                                            | 27,09                                                                                                  | 14,08                                                               | 14,91                                                    | 0,63                                                   | 3,71                                         | 29,77                                            |
| VENEZUELA                                    | 34,32                                                                            | 25,73                                                                                                  | 11,57                                                               | 13,30                                                    | 0,00                                                   | 3,88                                         | 32,53                                            |
| CORP BANCA                                   | 26,29                                                                            | 79,84                                                                                                  | 14,59                                                               | 14,14                                                    | 0,11                                                   | 2,62                                         | 20,96                                            |
| CITIBANK                                     | 37,09                                                                            | 17,22                                                                                                  | 19,24                                                               | 17,66                                                    | 0,00                                                   | 5,92                                         | 44,14                                            |
| EXTERIOR                                     | 39,62                                                                            | 254,99                                                                                                 | 16,47                                                               | 26,11                                                    | 0,06                                                   | 6,23                                         | 34,80                                            |
| REPUBLICA                                    | 44,92                                                                            | 27,23                                                                                                  | 14,09                                                               | 17,86                                                    | 0,00                                                   | 1,47                                         | 10,19                                            |
| ABN AMRO BANK                                | 26,68                                                                            | 17,33                                                                                                  | 47,21                                                               | 6,80                                                     | 0,00                                                   | -5,13                                        | -65,99                                           |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>35,97</b>                                                                     | <b>31,14</b>                                                                                           | <b>13,96</b>                                                        | <b>15,14</b>                                             | <b>0,30</b>                                            | <b>3,75</b>                                  | <b>29,60</b>                                     |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL</b>                 | <b>36,72</b>                                                                     | <b>34,67</b>                                                                                           | <b>14,20</b>                                                        | <b>16,13</b>                                             | <b>0,25</b>                                            | <b>3,57</b>                                  | <b>26,82</b>                                     |
| <b>BANCA COMERCIAL</b>                       |                                                                                  |                                                                                                        |                                                                     |                                                          |                                                        |                                              |                                                  |
| UNION                                        | 41,28                                                                            | 28,83                                                                                                  | 13,63                                                               | 15,02                                                    | 0,51                                                   | 0,65                                         | 8,69                                             |
| FEDERAL                                      | 45,13                                                                            | 34,49                                                                                                  | 15,90                                                               | 12,90                                                    | 0,00                                                   | 1,37                                         | 17,47                                            |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO                      | 39,55                                                                            | 29,31                                                                                                  | 44,11                                                               | 13,21                                                    | 0,00                                                   | 2,30                                         | 30,34                                            |
| VENEZOLANO DE CREDITO                        | 31,43                                                                            | 17,85                                                                                                  | 16,13                                                               | 16,52                                                    | 0,00                                                   | 7,49                                         | 35,87                                            |
| CANARIAS DE VENEZUELA                        | 38,70                                                                            | 23,24                                                                                                  | 19,73                                                               | 10,79                                                    | 0,00                                                   | 1,23                                         | 14,15                                            |
| CAPITAL                                      | 45,64                                                                            | 23,04                                                                                                  | 18,40                                                               | 9,91                                                     | 0,00                                                   | 1,66                                         | 27,64                                            |
| PLAZA                                        | 38,83                                                                            | 33,44                                                                                                  | 18,71                                                               | 14,62                                                    | 0,00                                                   | 3,17                                         | 18,70                                            |
| SOFITASA                                     | 47,86                                                                            | 29,59                                                                                                  | 17,80                                                               | 19,88                                                    | 0,00                                                   | 3,74                                         | 30,20                                            |
| BANCORO                                      | 48,88                                                                            | 33,68                                                                                                  | 17,97                                                               | 19,35                                                    | 0,00                                                   | 1,97                                         | 17,73                                            |
| NOROCO                                       | 38,56                                                                            | 44,36                                                                                                  | 22,77                                                               | 17,60                                                    | 0,00                                                   | 5,53                                         | 48,83                                            |
| GUAYANA                                      | 44,85                                                                            | 41,32                                                                                                  | 18,58                                                               | 19,89                                                    | 1,51                                                   | 0,81                                         | 11,31                                            |
| MONAGAS                                      | 47,52                                                                            | 29,48                                                                                                  | 15,98                                                               | 16,19                                                    | 2,64                                                   | 1,81                                         | 6,48                                             |
| NUEVO MUNDO                                  | 24,34                                                                            | 10,10                                                                                                  | 12,79                                                               | 3,67                                                     | 0,00                                                   | -46,32                                       | -95,09                                           |
| EUROBANCO                                    | 45,79                                                                            | 52,25                                                                                                  | 63,60                                                               | 11,10                                                    | 0,00                                                   | -3,22                                        | -5,70                                            |
| BANGENTE                                     | 41,09                                                                            | 97,22                                                                                                  | 5,62                                                                | 29,00                                                    | 0,00                                                   | -7,78                                        | -8,74                                            |
| INVERCORP a /                                | 0,00                                                                             | 35,12                                                                                                  | 0,00                                                                | 29,39                                                    | 0,00                                                   | 6,49                                         | 7,16                                             |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>39,83</b>                                                                     | <b>30,09</b>                                                                                           | <b>18,28</b>                                                        | <b>14,51</b>                                             | <b>0,22</b>                                            | <b>2,06</b>                                  | <b>20,25</b>                                     |
| LARA                                         | 41,79                                                                            | 27,52                                                                                                  | 16,67                                                               | 14,91                                                    | 0,32                                                   | 4,86                                         | 42,37                                            |
| STANDARD CHARTERED                           | 32,98                                                                            | 26,09                                                                                                  | 19,93                                                               | 17,29                                                    | 0,00                                                   | -4,29                                        | -17,65                                           |
| ING BANK                                     | 26,18                                                                            | 11,07                                                                                                  | 80,28                                                               | 8,35                                                     | 0,00                                                   | 0,78                                         | 10,50                                            |
| TEQUENDAMA                                   | 37,75                                                                            | 33,88                                                                                                  | 92,11                                                               | 15,96                                                    | 0,39                                                   | 6,69                                         | 25,98                                            |
| DO BRASIL                                    | 53,06                                                                            | 0,00                                                                                                   | 208,40                                                              | 35,34                                                    | 0,07                                                   | 9,20                                         | 13,97                                            |
| CREDITO DE COLOMBIA                          | 32,03                                                                            | 23,63                                                                                                  | 18,82                                                               | 13,09                                                    | 0,70                                                   | 3,48                                         | 4,26                                             |
| CHASE MANHATTAN BANK                         | 0,00                                                                             | 23,05                                                                                                  | 0,00                                                                | 18,41                                                    | 0,00                                                   | 9,87                                         | 41,65                                            |
| BANK OF AMERICA NATIONAL                     | 9,54                                                                             | 3,89                                                                                                   | 0,00                                                                | 3,95                                                     | 0,00                                                   | 6,17                                         | 7,38                                             |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>53,06</b>                                                                     | <b>0,00</b>                                                                                            | <b>208,40</b>                                                       | <b>35,34</b>                                             | <b>0,07</b>                                            | <b>9,20</b>                                  | <b>13,97</b>                                     |
| <b>TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA</b>         | <b>39,54</b>                                                                     | <b>28,70</b>                                                                                           | <b>18,45</b>                                                        | <b>14,43</b>                                             | <b>0,23</b>                                            | <b>2,32</b>                                  | <b>20,69</b>                                     |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL (1)</b> | <b>37,33</b>                                                                     | <b>33,05</b>                                                                                           | <b>15,12</b>                                                        | <b>15,73</b>                                             | <b>0,25</b>                                            | <b>3,28</b>                                  | <b>25,56</b>                                     |
| <b>BANCA COMERCIAL DEL ESTADO</b>            |                                                                                  |                                                                                                        |                                                                     |                                                          |                                                        |                                              |                                                  |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA                      | 32,55                                                                            | 26,18                                                                                                  | 20,06                                                               | 7,87                                                     | 0,00                                                   | 0,45                                         | 2,87                                             |
| BANFOANDES                                   | 40,93                                                                            | 27,93                                                                                                  | 12,46                                                               | 19,65                                                    | 0,12                                                   | 0,63                                         | 6,55                                             |
| <b>Total Banca Comercial del Estado (2)</b>  | <b>34,31</b>                                                                     | <b>26,24</b>                                                                                           | <b>19,48</b>                                                        | <b>8,66</b>                                              | <b>0,00</b>                                            | <b>0,46</b>                                  | <b>3,02</b>                                      |
| <b>T O T A L (1 y 2)</b>                     | <b>37,27</b>                                                                     | <b>31,99</b>                                                                                           | <b>15,36</b>                                                        | <b>15,31</b>                                             | <b>0,23</b>                                            | <b>3,11</b>                                  | <b>23,95</b>                                     |

a / Antes Banco SANTIAGO DE LEÓN  
FUENTE: BALANCE GENERAL FORMA E  
GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**CUADRO N° 14**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**INDICADORES DE LIQUIDEZ, DISTRIBUCIÓN POR MES**  
**31-12-99**  
**(PORCENTAJES)**

| B A N C O S                           | DISPONIBILIDADES        | (DISPONIBILIDADES +<br>INVERSIONES EN<br>TÍTULOS VALORES | CARTERA DE<br>CRÉDITOS NETA |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------|
|                                       | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | CAPTACIONES DEL PÚBLICO                                  | CAPTACIONES DEL PÚBLICO     |
| BANCA UNIVERSAL                       |                         |                                                          |                             |
| MERCANTIL                             | 31,42                   | 36,40                                                    | 66,95                       |
| CARACAS                               | 30,39                   | 32,76                                                    | 83,03                       |
| CARIBE                                | 30,64                   | 35,93                                                    | 65,66                       |
| BANESCO                               | 33,00                   | 42,65                                                    | 54,95                       |
| INTERBANK                             | 26,97                   | 45,80                                                    | 48,96                       |
| CARONI                                | 27,60                   | 67,57                                                    | 49,61                       |
| CONFEDERADO                           | 29,78                   | 33,51                                                    | 67,91                       |
| BOLIVAR                               | 120,06                  | 120,06                                                   | 36,77                       |
| Banca Privada de Capital Nacional     | 30,73                   | 38,14                                                    | 66,94                       |
| PROVINCIAL                            | 38,60                   | 50,26                                                    | 48,66                       |
| VENEZUELA                             | 30,68                   | 37,14                                                    | 51,97                       |
| CORP BANCA                            | 29,17                   | 29,59                                                    | 70,48                       |
| CITIBANK                              | 31,39                   | 39,07                                                    | 93,85                       |
| EXTERIOR                              | 26,79                   | 29,11                                                    | 87,86                       |
| REPUBLICA                             | 29,33                   | 48,46                                                    | 59,19                       |
| ABN AMRO BANK                         | 178,75                  | 182,34                                                   | 292,05                      |
| Banca Privada de Capital Extranjero   | 34,05                   | 42,27                                                    | 57,99                       |
| TOTAL BANCA UNIVERSAL                 | 32,62                   | 40,50                                                    | 61,84                       |
| BANCA COMERCIAL                       |                         |                                                          |                             |
| UNION                                 | 33,07                   | 41,44                                                    | 46,19                       |
| FEDERAL                               | 27,69                   | 27,69                                                    | 32,56                       |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO               | 45,82                   | 51,06                                                    | 102,94                      |
| VENEZOLANO DE CREDITO                 | 37,35                   | 41,71                                                    | 92,09                       |
| CANARIAS DE VENEZUELA                 | 26,40                   | 38,21                                                    | 57,48                       |
| CAPITAL                               | 27,35                   | 71,45                                                    | 30,05                       |
| PLAZA                                 | 41,92                   | 41,92                                                    | 64,89                       |
| SOFITASA                              | 44,69                   | 47,35                                                    | 67,58                       |
| BANCORO                               | 34,61                   | 50,14                                                    | 38,81                       |
| NOROCO                                | 33,07                   | 48,75                                                    | 64,92                       |
| GUAYANA                               | 27,24                   | 27,24                                                    | 25,61                       |
| MONAGAS                               | 37,20                   | 78,93                                                    | 22,29                       |
| NUEVO MUNDO                           | 41,06                   | 53,15                                                    | 58,41                       |
| EUROBANCO                             | 158,05                  | 253,00                                                   | 249,81                      |
| BANGENTE                              | 81,22                   | 81,22                                                    | 659,67                      |
| INVERCORP a_/_                        | 0,00                    | 0,00                                                     | 0,00                        |
| Banca Privada de Capital Nacional     | 34,02                   | 42,20                                                    | 54,67                       |
| LARA                                  | 37,11                   | 64,76                                                    | 39,23                       |
| STANDARD CHARTERED                    | 33,01                   | 54,99                                                    | 149,76                      |
| ING BANK                              | 162,76                  | 162,76                                                   | 243,53                      |
| TEQUENDAMA                            | 47,85                   | 81,69                                                    | 125,49                      |
| DO BRASIL                             | 128,29                  | 128,29                                                   | 434,97                      |
| CREDITO DE COLOMBIA                   | 53,40                   | 53,40                                                    | 239,55                      |
| CHASE MANHATTAN BANK                  | 2.150,00                | 89.080,00                                                | 0,00                        |
| BANK OF AMERICA NATIONAL              | 0,00                    | 0,00                                                     | 0,00                        |
| Banca Privada de Capital Extranjero   | 128,29                  | 128,29                                                   | 434,97                      |
| TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA         | 34,80                   | 45,92                                                    | 54,92                       |
| TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL (1) | 33,14                   | 41,81                                                    | 60,17                       |
| BANCA COMERCIAL DEL ESTADO            |                         |                                                          |                             |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA               | 25,24                   | 40,19                                                    | 20,88                       |
| BANFOANDES                            | 40,02                   | 42,38                                                    | 58,13                       |
| Total Banca Comercial del Estado (2)  | 26,35                   | 40,36                                                    | 23,69                       |
| T O T A L (1 y 2)                     | 32,78                   | 41,73                                                    | 58,20                       |

a\_/\_ Antes Banco SANTIAGO DE LEON  
FUENTE: BALANCE GENERAL FORMA E  
GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**SISTEMA BANCARIO**  
**INDICE DEL PATRIMONIO COMPUTABLE Vs. ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES PONDERADAS EN BASE A RIESGO**  
**E INDICE DEL [PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA] Vs. ACTIVO TOTAL**  
**31-12-99**  
**(MILES DE BOLIVARES)**

| C A T E G O R I A                                                                                     | BANCA<br>UNIVERSAL Y<br>COMERCIAL | BANCA DE<br>INVERSION | BANCA<br>HIPOTECARIA | EMPRESAS DE<br>ARRENDAMIENTO<br>FINANCIERO | ENTIDADES<br>DE AHORRO Y<br>PRESTAMO | FONDOS<br>DEL MERCADO<br>MONETARIO | T O T A L<br>S I S T E M A |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|----------------------------|
| PARTIDAS CON PONDERACION DE RIESGO DEL 0%                                                             | 8.267.709.590                     | 150.859.954           | 73.166.351           | 5.084.625                                  | 710.564.069                          | 1.354.360                          | 9.208.738.949              |
| PARTIDAS CON PONDERACION DE RIESGO DEL 20%                                                            | 679.503.506                       | 7.812.044             | 3.921.648            | 6.972.435                                  | 67.752.749                           | 3.568.308                          | 769.530.690                |
| PARTIDAS CON PONDERACION DE RIESGO DEL 50%                                                            | 377.704.138                       | 45.925.497            | 27.175.616           | 146.899                                    | 726.977.900                          | 164.900                            | 1.178.094.950              |
| PARTIDAS CON PONDERACION DE RIESGO DEL 100%                                                           | 10.895.446.315                    | 390.541.210           | 28.470.297           | 46.417.828                                 | 486.812.033                          | 24.188.383                         | 11.871.876.066             |
| TOTAL ACTIVO Y CONTINGENTE                                                                            | 20.220.363.549                    | 595.138.705           | 132.733.912          | 58.621.787                                 | 1.992.106.751                        | 29.275.951                         | 23.028.240.655             |
| <b>TOTAL ACTIVO Y OPERACIONES CONTINGENTES<br/>PONDERADAS EN BASE A RIESGO</b>                        | <b>11.220.199.085</b>             | <b>415.066.367</b>    | <b>42.842.435</b>    | <b>47.885.765</b>                          | <b>863.851.533</b>                   | <b>24.984.495</b>                  | <b>12.614.829.679</b>      |
| COEFICIENTE DE PONDERACION DEL ACTIVO                                                                 | 55,49                             | 69,74                 | 32,28                | 81,69                                      | 43,36                                | 85,34                              | 54,78                      |
| 8% Sobre Activo y Oper. Conting. en Base a Riesgo                                                     | 897.615.927                       | 33.205.309            | 3.427.395            | 3.830.861                                  | 69.108.123                           | 1.998.760                          | 1.009.186.374              |
| <b>PATRIMONIO COMPUTABLE</b>                                                                          | <b>1.818.927.152</b>              | <b>74.747.669</b>     | <b>11.517.545</b>    | <b>14.007.164</b>                          | <b>159.467.863</b>                   | <b>8.553.683</b>                   | <b>2.087.221.076</b>       |
| EXCEDENTE ( DEFICIT ) PATRIMONIAL                                                                     | 921.311.225                       | 41.542.360            | 8.090.150            | 10.176.303                                 | 90.359.740                           | 6.554.923                          | 1.078.034.702              |
| <b>Patrimonio Computable / Activos y Operaciones<br/>Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo a /</b> | <b>16,21</b>                      | <b>18,01</b>          | <b>26,88</b>         | <b>29,25</b>                               | <b>18,46</b>                         | <b>34,24</b>                       | <b>16,55</b>               |
| <b>[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total b /</b>                                            | <b>13,62</b>                      | <b>16,73</b>          | <b>15,87</b>         | <b>25,49</b>                               | <b>9,79</b>                          | <b>29,24</b>                       | <b>13,40</b>               |

a / ARTICULO 6. RESOLUCION 090/95 DE 15-05-95. G.O. 35714 DEL 19-05-95 (Se establece un mínimo de 8%)  
b / ARTICULO 8. RESOLUCION 090/95 DE 15-05-95. G.O. 35714 DEL 19-05-95 (Se establece un mínimo de 6%)  
NOTA: PARA CUALQUIER CONVERSION UTILICE EL TIPO DE CAMBIO 1 US\$ = 648,25  
FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACION  
GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADÍSTICA Y PUBLICACIONES

**CUADRO N° 16**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**VARIACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO NETA**  
**DIC-98 / DIC-99**  
**( MILLONES DE BOLIVARES )**

| CONCEPTO                       | dic-98    | Participación<br>% | nov-99    | Participación<br>% | dic-99    | Participación<br>% | Variación (%)   |                 |
|--------------------------------|-----------|--------------------|-----------|--------------------|-----------|--------------------|-----------------|-----------------|
|                                |           |                    |           |                    |           |                    | Dic-99 / Nov-99 | Dic-99 / Dic-98 |
| <b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b> | 5.861.918 | 100,00             | 6.009.331 | 100,00             | 6.219.929 | 100,00             | 3,50            | 6,11            |
| <b>CRÉDITOS AL CONSUMO</b>     | 1.448.887 | 24,72              | 1.362.715 | 22,68              | 1.377.849 | 22,15              | 1,11            | (4,90)          |
| <b>VEHÍCULOS</b>               | 567.203   | 9,68               | 487.883   | 8,12               | 486.675   | 7,82               | (0,25)          | (14,20)         |
| <b>TARJETAS DE CRÉDITO</b>     | 765.458   | 13,06              | 820.922   | 13,66              | 833.295   | 13,40              | 1,51            | 8,86            |
| <b>OTROS ( * )</b>             | 116.226   | 1,98               | 53.910    | 0,90               | 57.879    | 0,93               | 7,36            | (50,20)         |
| <b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>   | 251.212   | 4,29               | 353.061   | 5,88               | 339.910   | 5,46               | (3,72)          | 35,31           |
| <b>CRÉDITOS COMERCIALES</b>    | 4.161.819 | 71,00              | 4.293.555 | 71,45              | 4.502.170 | 72,38              | 4,86            | 8,18            |

(\*) Incluyen los productos tales como: Prestamos Personales, Compra de Linea Blanca, Super Crédito, etc.

FUENTE: FORMULARIO SBIF-026

GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DEPARTAMENTO DE ESTADISTICA

**CUADRO N° 17**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**DISTRIBUCION POR BANCOS DE LA CARTERA DE CREDITO**  
**31-12-99**  
**(MILLONES DE BOLIVARES)**

| BANCO                                 | CREDITOS<br>COMERCIALES | CREDITOS AL CONSUMO |                        |        | PRESTAMOS<br>HIPOTECARIOS | TOTAL     |
|---------------------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------|--------|---------------------------|-----------|
|                                       |                         | VEHICULOS           | TARJETAS<br>DE CREDITO | OTROS  |                           |           |
| BANCA UNIVERSAL                       |                         |                     |                        |        |                           |           |
| MERCANTIL                             | 589.560                 | 64.292              | 121.021                | 6.800  | 130.754                   | 912.427   |
| CARACAS                               | 471.571                 | 16.742              | 56.798                 | 80     | 72.742                    | 617.933   |
| CARIBE                                | 237.183                 | -                   | 33.442                 | -      | -                         | 270.625   |
| BANESCO                               | 92.781                  | 7.371               | 30.933                 | -      | 52.966                    | 184.051   |
| INTERBANK                             | 117.525                 | 17.023              | 8.967                  | -      | 2.183                     | 145.698   |
| CARONI                                | 57.510                  | 457                 | -                      | -      | 1.610                     | 59.577    |
| CONFEDERADO                           | 14.914                  | -                   | 1.291                  | -      | -                         | 16.205    |
| BOLIVAR                               | 372                     | -                   | -                      | -      | 13                        | 385       |
| Banca Privada de Capital Nacional     | 1.581.416               | 105.885             | 252.452                | 6.880  | 260.268                   | 2.206.901 |
| PROVINCIAL                            | 522.540                 | 215.162             | 149.965                | 3.351  | 34.008                    | 925.026   |
| VENEZUELA                             | 535.521                 | 40.195              | 104.021                | 4.465  | 1.012                     | 685.214   |
| CORPBANCA                             | 280.885                 | 24.054              | 50.269                 | 5.199  | -                         | 360.407   |
| CITIBANK                              | 168.170                 | 57.268              | 27.769                 | 25.811 | -                         | 279.018   |
| EXTERIOR                              | 144.931                 | -                   | 47.424                 | -      | -                         | 192.355   |
| REPUBLICA                             | 40.601                  | -                   | 5.028                  | 2.498  | 22.507                    | 70.634    |
| ABN AMRO BANK                         | 24.312                  | -                   | 127                    | -      | -                         | 24.439    |
| Banca Privada de Capital Extranjero   | 1.716.960               | 336.679             | 384.603                | 41.324 | 57.527                    | 2.537.093 |
| TOTAL BANCA UNIVERSAL                 | 3.298.376               | 442.564             | 637.055                | 48.204 | 317.795                   | 4.743.994 |
| BANCA COMERCIAL                       |                         |                     |                        |        |                           |           |
| UNION                                 | 306.307                 | -                   | 158.016                | 5.821  | -                         | 470.144   |
| FEDERAL                               | 52.271                  | 30.274              | 9.797                  | 731    | 3.817                     | 96.890    |
| VENEZOLANO DE CREDITO                 | 172.146                 | -                   | 3.368                  | -      | 5.696                     | 181.210   |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO               | 196.576                 | 1.660               | 1.278                  | -      | -                         | 199.514   |
| CANARIAS DE VENEZUELA                 | 61.430                  | 13                  | 2.264                  | -      | 1.063                     | 64.770    |
| CAPITAL                               | 31.381                  | -                   | 1.062                  | -      | -                         | 32.443    |
| PLAZA                                 | 61.731                  | -                   | 153                    | -      | -                         | 61.884    |
| SOFITASA                              | 42.286                  | -                   | 5.128                  | 686    | -                         | 48.100    |
| BANCORO                               | 11.415                  | 571                 | 656                    | 3      | -                         | 12.645    |
| GUAYANA                               | 5.698                   | 817                 | 1.017                  | -      | 130                       | 7.662     |
| NOROCO                                | 15.189                  | -                   | 957                    | 181    | 178                       | 16.505    |
| MONAGAS                               | 1.208                   | -                   | -                      | -      | -                         | 1.208     |
| NUEVO MUNDO                           | 192                     | 2.067               | 30                     | 1.030  | -                         | 3.319     |
| EUROBANCO                             | 1.334                   | -                   | -                      | -      | -                         | 1.334     |
| BANGENTE                              | -                       | -                   | -                      | 1.194  | -                         | 1.194     |
| INVERCORP a/                          | -                       | -                   | -                      | -      | -                         | -         |
| Banca Privada de Capital Nacional     | 959.164                 | 35.402              | 183.726                | 9.646  | 10.884                    | 1.198.822 |
| LARA                                  | 74.927                  | 4.869               | 4.860                  | 29     | 431                       | 85.116    |
| STANDARD CHARTERED                    | 20.607                  | -                   | -                      | -      | -                         | 20.607    |
| ING BANK                              | 19.743                  | -                   | -                      | -      | -                         | 19.743    |
| TEQUENDAMA                            | 6.322                   | 16                  | -                      | -      | 97                        | 6.435     |
| CREDITO DE COLOMBIA                   | 1.799                   | -                   | -                      | -      | -                         | 1.799     |
| DO BRASIL                             | 2.214                   | -                   | -                      | -      | -                         | 2.214     |
| CHASE MANHATTAN BANK                  | -                       | -                   | -                      | -      | -                         | -         |
| BANK OF AMERICA NATIONAL              | 4.328                   | -                   | -                      | -      | -                         | 4.328     |
| Banca Privada de Capital Extranjero   | 129.940                 | 4.885               | 4.860                  | 29     | 528                       | 140.242   |
| TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA         | 1.089.104               | 40.287              | 188.586                | 9.675  | 11.412                    | 1.339.064 |
| TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL (1) | 4.387.480               | 482.851             | 825.641                | 57.879 | 329.207                   | 6.083.058 |
| BANCA COMERCIAL DEL ESTADO            |                         |                     |                        |        |                           |           |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA               | 97.501                  | -                   | 3.740                  | -      | 10.249                    | 111.490   |
| BANFOANDES                            | 17.189                  | 3.824               | 3.914                  | -      | 454                       | 25.381    |
| Total Banca Comercial del Estado (2)  | 114.690                 | 3.824               | 7.654                  | -      | 10.703                    | 136.871   |
| TOTAL                                 | 4.502.170               | 486.675             | 833.295                | 57.879 | 339.910                   | 6.219.929 |

a/ Antes Banco SANTIAGO DE LEON

FUENTE: FORMULARIO SBIF - 026

GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**DISTRIBUCION DE LA SITUACION DE LA CARTERA DE CREDITO, SEGUN VENCIMIENTO**  
**31-12-99**  
**(MILLONES DE BOLIVARES)**

**CUADRO N° 18**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**DISTRIBUCION DE LA SITUACION DE LA CARTERA DE CREDITO, SEGUN VENCIMIENTO**  
**31-12-99**  
**(MILLONES DE BOLIVARES)**

| ESCALA              | VIGENTE              |                            | REESTRUCTURADA       |                            | VENCIDOS             |                            | LITIGIO              |                            | TOTAL                |                            |
|---------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|
|                     | número de<br>Credito | saldo<br>(Millones de Bs.) | número de<br>Credito | saldo<br>(Millones de Bs.) | número de<br>Credito | saldo<br>(Millones de Bs.) | número de<br>Credito | saldo<br>(Millones de Bs.) | número de<br>Credito | saldo<br>(Millones de Bs.) |
| Hasta 30 días       | 1.542.890            | 1.802.597                  | 377                  | 22.628                     | 158.291              | 97.369                     | 520                  | 10.884                     | 1.702.078            | 1.933.478                  |
| 31 a 60 días        | 63.112               | 660.809                    | 145                  | 6.328                      | 16.163               | 41.440                     | 80                   | 1.030                      | 79.500               | 709.607                    |
| 61 a 90 días        | 37.375               | 681.129                    | 105                  | 10.269                     | 7.297                | 26.358                     | 424                  | 1.784                      | 45.201               | 719.540                    |
| 91 a 180 días       | 51.827               | 521.216                    | 128                  | 1.647                      | 59.674               | 39.797                     | 526                  | 3.742                      | 112.155              | 566.402                    |
| 181 a 360 días      | 791.397              | 812.843                    | 127                  | 3.502                      | 12.395               | 29.624                     | 371                  | 9.405                      | 804.290              | 855.374                    |
| Mayores de 360 días | 320.831              | 1.750.045                  | 484                  | 57.691                     | 47.221               | 102.775                    | 1.082                | 15.985                     | 369.618              | 1.926.496                  |
| <b>Sub-total</b>    | <b>2.807.432</b>     | <b>6.228.639</b>           | <b>1.366</b>         | <b>102.065</b>             | <b>301.041</b>       | <b>337.363</b>             | <b>3.003</b>         | <b>42.830</b>              | <b>3.112.842</b>     | <b>6.710.897</b>           |
| <b>Provisiones</b>  |                      | 275.970                    |                      | 31.007                     |                      | 156.251                    |                      | 27.740                     |                      | 490.968                    |
| <b>Totales</b>      | <b>2.807.432</b>     | <b>5.952.669</b>           | <b>1.366</b>         | <b>71.058</b>              | <b>301.041</b>       | <b>181.112</b>             | <b>3.003</b>         | <b>15.090</b>              | <b>3.112.842</b>     | <b>6.219.929</b>           |

FUENTE: FORMULARIO SBIF-035  
GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**DISTRIBUCION DE LA CARTERA DE CREDITO SEGUN VENCIMIENTO, POR BANCO**  
**31-12-99**  
**(Millones de Bolivares)**

| BANCOS                                       | Hasta 30 días     |                         | 31 a 60 días      |                         | 61 a 90 días      |                         | 91 a 180 días     |                         | 181 a 360 días    |                         | Mayores de 360 días |                         | TOTAL BRUTA       |                         | PROVISIONES    | TOTAL             |                         |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|----------------|-------------------|-------------------------|
|                                              | Número de Crédito | saldo (Millones de Bs.) | Número de Crédito | saldo (Millones de Bs.) | Número de Crédito | saldo (Millones de Bs.) | Número de Crédito | saldo (Millones de Bs.) | Número de Crédito | saldo (Millones de Bs.) | Número de Crédito   | saldo (Millones de Bs.) | Número de Crédito | saldo (Millones de Bs.) |                | Número de Crédito | saldo (Millones de Bs.) |
| <b>BANCA UNIVERSAL</b>                       |                   |                         |                   |                         |                   |                         |                   |                         |                   |                         |                     |                         |                   |                         |                |                   |                         |
| MERCANTIL                                    | 308.965           | 467.533                 | 5.214             | 100.578                 | 3.630             | 63.577                  | 5.274             | 31.262                  | 3.798             | 45.365                  | 35.788              | 272.486                 | 362.669           | 980.801                 | 68.374         | 362.669           | 912.427                 |
| CARACAS                                      | 830               | 19.504                  | 1.485             | 80.229                  | 8.461             | 247.112                 | 485               | 34.009                  | 485               | 40.721                  | 21.513              | 238.148                 | 31.259            | 657.723                 | 39.790         | 31.259            | 617.933                 |
| CARIBE                                       | 114.577           | 91.100                  | 2.615             | 26.275                  | 1.918             | 15.624                  | 3.849             | 51.084                  | 4.047             | 75.728                  | 1.574               | 38.083                  | 128.580           | 297.894                 | 27.269         | 128.580           | 270.625                 |
| BANESCO                                      | 1.732             | 67.794                  | 1.433             | 26.471                  | 202               | 11.940                  | 86                | 20.283                  | 1.466             | 4.121                   | 2.635               | 74.581                  | 7.554             | 205.190                 | 21.139         | 7.554             | 184.061                 |
| INTERBANK                                    | 27.020            | 68.613                  | 3.215             | 26.224                  | 3.936             | 15.536                  | 2.983             | 17.759                  | 2.363             | 9.194                   | 4.639               | 24.111                  | 44.156            | 161.437                 | 15.739         | 44.156            | 145.698                 |
| CARONI                                       | 979               | 54.295                  | 139               | 5.522                   | 82                | 1.324                   | 36                | 1.315                   | 66                | 2.339                   | 44                  | 1.405                   | 1.346             | 86.200                  | 6.623          | 1.346             | 59.577                  |
| CONFEDERADO                                  | 265               | 5.897                   | 127               | 3.987                   | 157               | 2.510                   | 90                | 2.578                   | 33                | 1.069                   | 11                  | 1.827                   | 1.868             | 1.663                   | 1.663          | 883               | 16.205                  |
| BOLIVAR                                      | 332               | 38                      | 61                | 6                       | 83                | 12                      | 409               | 60                      | 1.410             | 262                     | 8                   | 50                      | 2.323             | 428                     | 43             | 2.323             | 385                     |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>454.700</b>    | <b>774.774</b>          | <b>14.309</b>     | <b>269.292</b>          | <b>16.469</b>     | <b>357.635</b>          | <b>13.212</b>     | <b>158.350</b>          | <b>13.668</b>     | <b>178.799</b>          | <b>66.212</b>       | <b>648.691</b>          | <b>578.570</b>    | <b>2.387.541</b>        | <b>180.840</b> | <b>578.570</b>    | <b>2.206.901</b>        |
| PROVINCIAL                                   | 424.281           | 184.294                 | 18.509            | 51.602                  | 10.198            | 62.387                  | 18.202            | 121.749                 | 8.134             | 192.046                 | 98.309              | 404.465                 | 577.633           | 1.016.543               | 91.517         | 577.633           | 925.026                 |
| VENEZUELA                                    | 4.693             | 157.773                 | 2.670             | 113.347                 | 2.276             | 84.410                  | 1.278             | 48.949                  | 782.199           | 194.410                 | 10.923              | 112.971                 | 784.039           | 711.860                 | 26.648         | 784.039           | 685.214                 |
| CORPBANCA                                    | 71.472            | 63.689                  | 16.624            | 92.279                  | 1.641             | 49.721                  | 2.024             | 37.731                  | 1.789             | 63.261                  | 6.450               | 79.374                  | 99.980            | 386.055                 | 25.648         | 99.980            | 360.407                 |
| CITIBANK                                     | 10.256            | 5.321                   | 1.097             | 522                     | 686               | 591                     | 27.508            | 3.361                   | 1.771             | 2.893                   | 115.623             | 281.636                 | 156.941           | 294.524                 | 15.506         | 156.941           | 279.018                 |
| EXTERIOR                                     | 193.932           | 52.450                  | 121               | 795                     | 952               | 18.738                  | 1.335             | 34.288                  | 1.204             | 53.766                  | 548                 | 41.394                  | 198.092           | 201.431                 | 9.076          | 198.092           | 192.355                 |
| REPUBLICA                                    | 18.751            | 35.568                  | 1.278             | 5.693                   | 589               | 1.563                   | 591               | 2.382                   | 901               | 3.352                   | 2.416               | 28.238                  | 24.526            | 76.786                  | 6.152          | 24.526            | 70.634                  |
| ABN AMRO BANK                                | 117               | 6.504                   | 24                | 7.783                   | 6                 | 3.340                   | 9                 | 2.210                   | 167               | 4.971                   | 67                  | 358                     | 390               | 25.166                  | 727            | 390               | 24.439                  |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>723.502</b>    | <b>505.599</b>          | <b>40.323</b>     | <b>272.021</b>          | <b>16.348</b>     | <b>220.740</b>          | <b>50.947</b>     | <b>250.670</b>          | <b>776.145</b>    | <b>514.699</b>          | <b>234.336</b>      | <b>948.636</b>          | <b>1.841.601</b>  | <b>2.712.385</b>        | <b>175.272</b> | <b>1.841.601</b>  | <b>2.537.093</b>        |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL</b>                 | <b>1.178.202</b>  | <b>1.280.373</b>        | <b>54.632</b>     | <b>541.313</b>          | <b>32.817</b>     | <b>578.375</b>          | <b>64.159</b>     | <b>409.020</b>          | <b>789.813</b>    | <b>693.498</b>          | <b>300.548</b>      | <b>1.597.327</b>        | <b>2.420.171</b>  | <b>5.099.906</b>        | <b>355.912</b> | <b>2.420.171</b>  | <b>4.743.994</b>        |
| <b>BANCA COMERCIAL</b>                       |                   |                         |                   |                         |                   |                         |                   |                         |                   |                         |                     |                         |                   |                         |                |                   |                         |
| UNION                                        | 458.517           | 244.896                 | 10.944            | 62.786                  | 6.544             | 55.535                  | 42.917            | 50.241                  | 7.448             | 53.674                  | 9.330               | 41.635                  | 535.700           | 508.747                 | 38.603         | 535.700           | 470.144                 |
| FEDERAL                                      | 288               | 17.014                  | 287               | 2.903                   | 181               | 3.506                   | 405               | 5.554                   | 2.070             | 11.935                  | 30.775              | 64.876                  | 34.006            | 106.788                 | 8.898          | 34.006            | 96.890                  |
| VENEZOLANO DE CREDITO                        | 7.782             | 127.623                 | 676               | 16.704                  | 311               | 11.645                  | 103               | 9.552                   | 36                | 10.182                  | 24                  | 11.448                  | 8.932             | 187.154                 | 5.944          | 8.932             | 181.210                 |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO                      | 3.920             | 99.673                  | 514               | 11.230                  | 297               | 9.971                   | 541               | 30.709                  | 1.338             | 16.259                  | 3.784               | 44.874                  | 10.394            | 212.716                 | 13.202         | 10.394            | 199.514                 |
| CANARIAS DE VENEZUELA                        | 610               | 15.993                  | 445               | 18.991                  | 84                | 5.942                   | 212               | 14.386                  | 116               | 4.497                   | 93                  | 7.040                   | 1.560             | 67.549                  | 2.779          | 1.560             | 64.770                  |
| CAPITAL                                      | 1.823             | 6.937                   | 470               | 2.562                   | 188               | 2.244                   | 23                | 2.660                   | 91                | 191                     | 65                  | 22.153                  | 2.660             | 34.343                  | 1.900          | 2.660             | 32.443                  |
| PLAZA                                        | 2.170             | 31.352                  | 675               | 15.648                  | 455               | 11.651                  | 161               | 2.817                   | 37                | 1.186                   | 75                  | 3.222                   | 3.573             | 65.876                  | 3.992          | 3.573             | 61.884                  |
| SOFITASA                                     | 17.407            | 32.737                  | 5.940             | 12.357                  | 1.331             | 1.917                   | 787               | 4.528                   | 42                | 1.471                   | 10                  | 605                     | 25.517            | 53.615                  | 5.515          | 25.517            | 48.100                  |
| BANCORO                                      | 838               | 1.843                   | 68                | 478                     | 368               | 4.422                   | 102               | 408                     | 576               | 3.847                   | 418                 | 2.942                   | 2.368             | 13.940                  | 1.295          | 2.368             | 12.645                  |
| GUAYANA                                      | 1.974             | 6.396                   | 78                | 250                     | 41                | 99                      | 85                | 169                     | 106               | 396                     | 369                 | 1.172                   | 2.653             | 8.482                   | 820            | 2.653             | 7.662                   |
| NOROCO                                       | 262               | 5.828                   | 1.741             | 4.203                   | 64                | 2.447                   | 58                | 1.556                   | 84                | 2.459                   | 64                  | 547                     | 2.273             | 17.040                  | 535            | 2.273             | 16.505                  |
| MONAGAS                                      | 50                | 546                     | 30                | 350                     | 23                | 314                     | 12                | 236                     | 1                 | 2                       | 3                   | 131                     | 119               | 1.579                   | 371            | 119               | 1.208                   |
| NUEVO MUNDO                                  | -                 | -                       | 110               | 1.120                   | -                 | -                       | -                 | -                       | -                 | -                       | 382                 | 2.260                   | 492               | 3.380                   | 61             | 492               | 3.319                   |
| EUROBANCO                                    | 18                | 406                     | 12                | 94                      | 5                 | 561                     | -                 | -                       | 1                 | 9                       | 5                   | 325                     | 41                | 1.395                   | 61             | 41                | 1.334                   |
| BANGENTE                                     | 429               | 730                     | 237               | 395                     | 82                | 153                     | 4                 | 3                       | -                 | -                       | -                   | -                       | 752               | 1.281                   | 87             | 752               | 1.194                   |
| INVERCORP a/                                 | -                 | -                       | -                 | -                       | -                 | -                       | -                 | -                       | -                 | -                       | -                   | -                       | -                 | -                       | -              | -                 | -                       |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>496.088</b>    | <b>592.974</b>          | <b>22.227</b>     | <b>149.751</b>          | <b>9.974</b>      | <b>110.407</b>          | <b>45.410</b>     | <b>120.415</b>          | <b>11.946</b>     | <b>106.108</b>          | <b>45.395</b>       | <b>203.230</b>          | <b>631.040</b>    | <b>1.282.885</b>        | <b>84.063</b>  | <b>631.040</b>    | <b>1.198.822</b>        |
| LARA                                         | 11.665            | 6.027                   | 1.235             | 7.067                   | 1.430             | 19.485                  | 1.968             | 20.424                  | 1.710             | 22.343                  | 2.652               | 21.603                  | 20.660            | 96.939                  | 11.823         | 20.660            | 85.116                  |
| STANDARD CHARTERED                           | 24                | 3                       | 11                | 288                     | 18                | 2.654                   | 49                | 10.077                  | 61                | 6.338                   | 40                  | 4.799                   | 203               | 24.159                  | 3.552          | 203               | 20.607                  |
| ING BANK                                     | 8                 | 8.259                   | 1                 | 200                     | 1                 | 200                     | 1                 | 1.900                   | 27                | 2.210                   | 4                   | 7.535                   | 42                | 20.304                  | 561            | 42                | 19.743                  |
| TEQUENDAMA                                   | 20                | 533                     | 5                 | 364                     | 43                | 4.038                   | 4                 | 692                     | 5                 | 688                     | 15                  | 403                     | 92                | 6.718                   | 283            | 92                | 6.435                   |
| CREDITO DE COLOMBIA                          | 11                | 482                     | 10                | 187                     | 4                 | 390                     | -                 | -                       | 6                 | 785                     | 1                   | 10                      | 32                | 1.854                   | 55             | 32                | 1.799                   |
| DO BRASIL                                    | 99                | 838                     | 16                | 279                     | 43                | 918                     | 5                 | 140                     | 5                 | 85                      | 24                  | 48                      | 192               | 2.308                   | 94             | 192               | 2.214                   |
| CHASE MANHATTAN BANK                         | -                 | -                       | -                 | -                       | -                 | -                       | -                 | -                       | -                 | -                       | -                   | -                       | -                 | -                       | -              | -                 | -                       |
| BANK OF AMERICA NATIONAL                     | 3                 | 952                     | 3                 | 3.400                   | 1                 | 101                     | -                 | -                       | -                 | -                       | -                   | -                       | 7                 | 4.453                   | 125            | 7                 | 4.328                   |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>11.830</b>     | <b>17.094</b>           | <b>1.281</b>      | <b>11.775</b>           | <b>1.540</b>      | <b>27.786</b>           | <b>2.027</b>      | <b>33.233</b>           | <b>1.814</b>      | <b>32.449</b>           | <b>2.736</b>        | <b>34.398</b>           | <b>21.228</b>     | <b>156.735</b>          | <b>16.493</b>  | <b>21.228</b>     | <b>140.242</b>          |
| <b>TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA</b>         | <b>507.918</b>    | <b>610.068</b>          | <b>23.508</b>     | <b>161.526</b>          | <b>11.514</b>     | <b>138.193</b>          | <b>47.437</b>     | <b>153.648</b>          | <b>13.760</b>     | <b>138.557</b>          | <b>48.131</b>       | <b>237.628</b>          | <b>652.268</b>    | <b>1.439.620</b>        | <b>100.556</b> | <b>652.268</b>    | <b>1.339.064</b>        |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL (1)</b> | <b>1.686.120</b>  | <b>1.890.441</b>        | <b>78.140</b>     | <b>702.839</b>          | <b>44.331</b>     | <b>716.568</b>          | <b>111.596</b>    | <b>562.668</b>          | <b>803.573</b>    | <b>832.055</b>          | <b>348.679</b>      | <b>1.834.955</b>        | <b>3.072.439</b>  | <b>6.539.526</b>        | <b>456.468</b> | <b>3.072.439</b>  | <b>6.083.058</b>        |
| <b>BANCA COMERCIAL DEL ESTADO</b>            |                   |                         |                   |                         |                   |                         |                   |                         |                   |                         |                     |                         |                   |                         |                |                   |                         |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA                      | 726               | 31.677                  | 34                | 3.561                   | 31                | 1.125                   | 72                | 2.394                   | 109               | 21.656                  | 19.545              | 81.328                  | 20.517            | 141.741                 | 30.251         | 20.517            | 111.490                 |
| BANFOANDES                                   | 15.232            | 11.360                  | 1.326             | 3.207                   | 839               | 1.847                   | 487               | 1.340                   | 608               | 1.663                   | 1.394               | 10.213                  | 19.886            | 29.630                  | 4.249          | 19.886            | 25.361                  |
| <b>Total Banca Comercial del Estado (2)</b>  | <b>15.958</b>     | <b>43.037</b>           | <b>1.360</b>      | <b>6.768</b>            | <b>870</b>        | <b>2.972</b>            | <b>559</b>        | <b>3.734</b>            | <b>717</b>        | <b>23.319</b>           | <b>20.939</b>       | <b>91.541</b>           | <b>40.403</b>     | <b>171.371</b>          | <b>34.500</b>  | <b>40.403</b>     | <b>136.871</b>          |
| <b>T O T A L</b>                             | <b>1.702.078</b>  | <b>1.933.478</b>        | <b>79.500</b>     | <b>709.607</b>          | <b>45.201</b>     | <b>719.540</b>          | <b>112.155</b>    | <b>566.402</b>          | <b>804.290</b>    | <b>855.374</b>          | <b>369.618</b>      | <b>1.926.496</b>        | <b>3.112.842</b>  | <b>6.710.897</b>        | <b>490.968</b> | <b>3.112.842</b>  | <b>6.219.929</b>        |

a/ Antes Banco SANTIAGO DE LEON

FUENTE: FORMULARIO SBIF - 035

GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**CUADRO N° 20**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**NÚMERO DE DEPOSITANTES Y MONTO , DE LOS DEPÓSITOS DEL PÚBLICO**  
**( T O T A L )**  
**31-12-99**

| E S C A L A                | CUENTAS CORRIENTES     |                                  |                                 | DE AHORRO              |                                  |                                 | A PLAZO                |                                  |                                 | TOTAL                  |                                  |
|----------------------------|------------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------------------|----------------------------------|
|                            | Número de<br>Depósitos | Monto<br>(Millones de Bolívares) | Porcentaje<br>respecto al total | Número de<br>Depósitos | Monto<br>(Millones de Bolívares) | Porcentaje<br>respecto al total | Número de<br>Depósitos | Monto<br>(Millones de Bolívares) | Porcentaje<br>respecto al total | Número de<br>Depósitos | Monto<br>(Millones de Bolívares) |
| Hasta 4.000.000            | 3.049.989              | 901.050                          | 32,38                           | 10.027.004             | 1.683.105                        | 60,48                           | 131.579                | 198.551                          | 7,14                            | 13.208.572             | 2.782.706                        |
| De 4.000.001 a 10.000.000  | 76.994                 | 500.968                          | 40,29                           | 93.790                 | 545.863                          | 43,90                           | 28.909                 | 196.581                          | 15,81                           | 199.693                | 1.243.412                        |
| Más de 10.000.000          | 55.048                 | 3.053.319                        | 50,37                           | 38.561                 | 972.801                          | 16,05                           | 21.404                 | 2.036.076                        | 33,59                           | 115.013                | 6.062.196                        |
| <b>TOTAL</b>               | <b>3.182.031</b>       | <b>4.455.337</b>                 | <b>44,16</b>                    | <b>10.159.355</b>      | <b>3.201.769</b>                 | <b>31,74</b>                    | <b>181.892</b>         | <b>2.431.208</b>                 | <b>24,10</b>                    | <b>13.523.278</b>      | <b>10.088.314</b>                |
| Porcentaje de depositantes | 23,53                  |                                  |                                 | 75,12                  |                                  |                                 | 1,35                   |                                  |                                 | 100,00                 |                                  |

Fuente: Formulario SBIF-007

GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DEPARTAMENTO DE ESTADISTICA

**CUADRO N° 21**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**DISTRIBUCIÓN DEL NÚMERO DE DEPOSITANTES Y MONTO, DE LOS DEPÓSITOS DEL PÚBLICO**  
**EN CUENTAS CORRIENTES, AHORRO Y A PLAZO, SEGÚN BANCO**  
**31-12-99**  
**(Millones de Bolívars)**

| B A N C O                                    | DEPOSITOS DEL PUBLICO  |                                 |                        |                                 |                        |                                 |
|----------------------------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|
|                                              | CUENTAS CORRIENTES     |                                 | AHORRO                 |                                 | PLAZO                  |                                 |
|                                              | Número de<br>Depósitos | Monto<br>(Millones de Bolívars) | Número de<br>Depósitos | Monto<br>(Millones de Bolívars) | Número de<br>Depósitos | Monto<br>(Millones de Bolívars) |
| <b>BANCA UNIVERSAL</b>                       |                        |                                 |                        |                                 |                        |                                 |
| MERCANTIL                                    | 331.952                | 787.133                         | 1.729.950              | 396.648                         | 17.651                 | 153.070                         |
| CARACAS                                      | 114.249                | 201.203                         | 354.006                | 268.384                         | 3.519                  | 232.350                         |
| CARIBE                                       | 172.194                | 138.314                         | 393.205                | 119.582                         | 6.161                  | 141.189                         |
| BANESCO                                      | 130.102                | 246.320                         | 110.059                | 53.315                          | 2.685                  | 24.956                          |
| INTERBANK                                    | 94.071                 | 143.432                         | 210.239                | 68.199                          | 4.498                  | 82.779                          |
| CARONI                                       | 26.179                 | 63.570                          | 49.211                 | 31.573                          | 1.378                  | 21.305                          |
| CONFEDERADO                                  | 7.472                  | 8.225                           | 18.116                 | 6.022                           | 1.145                  | 8.565                           |
| BOLIVAR                                      | -                      | -                               | -                      | -                               | 1                      | 40                              |
| Banca Privada de Capital Nacional            | 876.219                | 1.588.197                       | 2.864.786              | 943.723                         | 37.038                 | 664.254                         |
| PROVINCIAL                                   | 1.157.405              | 791.454                         | 3.148.769              | 609.159                         | 57.147                 | 380.397                         |
| VENEZUELA                                    | 208.308                | 394.820                         | 1.415.836              | 459.182                         | 29.277                 | 383.325                         |
| CORPBANCA                                    | 131.607                | 198.728                         | 439.593                | 131.793                         | 19.002                 | 156.432                         |
| CITIBANK                                     | 60.889                 | 164.192                         | 27.140                 | 26.121                          | 4.169                  | 87.313                          |
| EXTERIOR                                     | 36.657                 | 92.264                          | 70.831                 | 73.255                          | 579                    | 41.246                          |
| REPUBLICA                                    | 45.737                 | 43.495                          | 110.388                | 45.189                          | 3.386                  | 24.053                          |
| ABN AMRO BANK                                | 847                    | 6.793                           | 322                    | 839                             | 22                     | 736                             |
| Banca Privada de Capital Extranjero          | 1.641.450              | 1.691.746                       | 5.212.879              | 1.345.538                       | 113.582                | 1.073.502                       |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL</b>                 | <b>2.517.669</b>       | <b>3.279.943</b>                | <b>8.077.665</b>       | <b>2.289.261</b>                | <b>150.620</b>         | <b>1.737.756</b>                |
| <b>BANCA COMERCIAL</b>                       |                        |                                 |                        |                                 |                        |                                 |
| UNION                                        | 269.327                | 457.513                         | 992.546                | 261.070                         | 2.268                  | 166.005                         |
| FEDERAL                                      | 30.592                 | 165.433                         | 106.379                | 66.647                          | 111                    | 30.982                          |
| VENEZOLANO DE CREDITO                        | 72.824                 | 89.647                          | 115.479                | 88.501                          | 3                      | 6.129                           |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO                      | 66.314                 | 74.723                          | 121.061                | 45.519                          | 1.062                  | 67.702                          |
| CANARIAS DE VENEZUELA                        | 14.073                 | 30.352                          | 41.117                 | 31.367                          | 2.066                  | 49.938                          |
| CAPITAL                                      | 9.090                  | 40.660                          | 13.283                 | 10.081                          | 1.436                  | 46.380                          |
| PLAZA                                        | 10.889                 | 28.943                          | 13.556                 | 28.974                          | 3.566                  | 34.536                          |
| SOFITASA                                     | 33.232                 | 30.405                          | 85.083                 | 24.797                          | 2.028                  | 11.909                          |
| BANCORO                                      | 6.146                  | 17.708                          | 29.883                 | 11.550                          | 400                    | 2.770                           |
| GUAYANA                                      | 6.171                  | 14.643                          | 34.563                 | 8.058                           | 381                    | 1.832                           |
| NOROCO                                       | 3.242                  | 6.541                           | 2.801                  | 3.646                           | 1.140                  | 14.742                          |
| MONAGAS                                      | 1.624                  | 1.937                           | 12.201                 | 2.206                           | 107                    | 1.203                           |
| NUEVO MUNDO                                  | 1.847                  | 1.429                           | 584                    | 161                             | 276                    | 4.092                           |
| EUROBANCO                                    | 112                    | 136                             | -                      | -                               | 44                     | 393                             |
| BANGENTE                                     | -                      | -                               | 1.040                  | 181                             | -                      | -                               |
| INVERCORP a/                                 | -                      | -                               | -                      | -                               | -                      | -                               |
| Banca Privada de Capital Nacional            | 525.483                | 960.070                         | 1.569.576              | 582.758                         | 14.888                 | 438.613                         |
| LARA                                         | 44.790                 | 62.685                          | 179.184                | 64.260                          | 6.024                  | 84.019                          |
| STANDARD CHARTERED                           | 1.025                  | 2.527                           | 815                    | 754                             | 155                    | 10.279                          |
| ING BANK                                     | 56                     | 117                             | -                      | -                               | 6                      | 7.988                           |
| TEQUENDAMA                                   | 356                    | 1.598                           | 72                     | 25                              | 45                     | 3.312                           |
| CREDITO DE COLOMBIA                          | 118                    | 518                             | 153                    | 33                              | 9                      | 180                             |
| DO BRASIL                                    | 831                    | 451                             | -                      | -                               | 8                      | 44                              |
| CHASE MANHATTAN BANK                         | 1                      | 10                              | -                      | -                               | -                      | -                               |
| BANK OF AMERICA NATIONAL                     | -                      | -                               | -                      | -                               | -                      | -                               |
| Banca Privada de Capital Extranjero          | 47.177                 | 67.906                          | 180.224                | 65.072                          | 6.247                  | 105.822                         |
| <b>TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA</b>         | <b>572.660</b>         | <b>1.027.976</b>                | <b>1.749.800</b>       | <b>647.830</b>                  | <b>21.135</b>          | <b>544.435</b>                  |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL (1)</b> | <b>3.090.329</b>       | <b>4.307.919</b>                | <b>9.827.465</b>       | <b>2.937.091</b>                | <b>171.755</b>         | <b>2.282.191</b>                |
| <b>BANCA COMERCIAL DEL ESTADO</b>            |                        |                                 |                        |                                 |                        |                                 |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA                      | 79.318                 | 130.621                         | 274.063                | 248.424                         | 8.153                  | 139.252                         |
| BANFOANDES                                   | 12.384                 | 16.797                          | 57.827                 | 16.254                          | 1.984                  | 9.765                           |
| <b>Total Banca Comercial del Estado (2)</b>  | <b>91.702</b>          | <b>147.418</b>                  | <b>331.890</b>         | <b>264.678</b>                  | <b>10.137</b>          | <b>149.017</b>                  |
| <b>T O T A L</b>                             | <b>3.182.031</b>       | <b>4.455.337</b>                | <b>10.159.355</b>      | <b>3.201.769</b>                | <b>181.892</b>         | <b>2.431.208</b>                |

a / Antes Banco SANTIAGO DE LEON

FUENTE: FORMULARIO SBIF - 007

GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**CUADRO N° 22**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**DISTRIBUCION POR BANCOS DE LOS DEPOSITOS A PLAZO**  
**31-12-99**  
**(Millones de Bolívares)**

| BANCO S                                      | HASTA<br>30 DIAS | DE 31 DIAS<br>A 60 DIAS | DE 61 DIAS<br>A 90 DIAS | DE 91 DIAS<br>A 180 DIAS | DE 181 DIAS<br>A 360 DIAS | MAS<br>DE 360 DIAS | TOTAL            |
|----------------------------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------|------------------|
| <b>BANCA UNIVERSAL</b>                       |                  |                         |                         |                          |                           |                    |                  |
| MERCANTIL                                    | 98.351           | 40.532                  | 12.633                  | 1.540                    | 14                        | -                  | 153.070          |
| CARACAS                                      | 148.644          | 45.398                  | 35.945                  | 264                      | 2.020                     | 79                 | 232.351          |
| CARIBE                                       | 97.268           | 35.472                  | 7.356                   | 1.093                    | -                         | -                  | 141.189          |
| BANESCO                                      | 400              | 8.228                   | 286                     | 16.042                   | -                         | -                  | 24.956           |
| INTERBANK                                    | -                | 39.187                  | 22.901                  | 20.691                   | -                         | -                  | 82.779           |
| CARONI                                       | -                | 16.209                  | 725                     | 4.371                    | -                         | -                  | 21.305           |
| CONFEDERADO                                  | 5.532            | 1.660                   | 539                     | 777                      | -                         | 57                 | 8.565            |
| BOLIVAR                                      | -                | -                       | -                       | -                        | -                         | 40                 | 40               |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>350.195</b>   | <b>186.686</b>          | <b>80.385</b>           | <b>44.778</b>            | <b>2.034</b>              | <b>176</b>         | <b>664.254</b>   |
| PROVINCIAL                                   | 209.339          | 122.265                 | 31.258                  | 17.510                   | 25                        | -                  | 380.397          |
| VENEZUELA                                    | 213.756          | 114.467                 | 43.985                  | 11.038                   | 64                        | 15                 | 383.325          |
| CORPBANCA                                    | 86.032           | 52.609                  | 17.350                  | 417                      | 22                        | 2                  | 156.432          |
| CITIBANK                                     | 48.146           | 36.005                  | 2.602                   | 466                      | 94                        | -                  | 87.313           |
| EXTERIOR                                     | 32.102           | 6.189                   | 2.064                   | 891                      | -                         | -                  | 41.246           |
| REPUBLICA                                    | 16.831           | 5.812                   | 1.343                   | 66                       | 1                         | -                  | 24.053           |
| ABN AMRO BANK                                | 560              | 176                     | -                       | -                        | -                         | -                  | 736              |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>606.766</b>   | <b>337.523</b>          | <b>98.602</b>           | <b>30.388</b>            | <b>206</b>                | <b>17</b>          | <b>1.073.502</b> |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL</b>                 | <b>956.961</b>   | <b>524.209</b>          | <b>178.987</b>          | <b>75.166</b>            | <b>2.240</b>              | <b>193</b>         | <b>1.737.756</b> |
| <b>BANCA COMERCIAL</b>                       |                  |                         |                         |                          |                           |                    |                  |
| UNION                                        | 95.347           | 53.742                  | 9.035                   | 7.795                    | 86                        | -                  | 166.005          |
| FEDERAL                                      | 16.066           | 14.079                  | 837                     | -                        | -                         | -                  | 30.982           |
| VENEZOLANO DE CREDITO                        | 6.129            | -                       | -                       | -                        | -                         | -                  | 6.129            |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO                      | 31.157           | 15.205                  | 16.800                  | 3.617                    | 920                       | 3                  | 67.702           |
| CANARIAS DE VENEZUELA                        | 33.954           | 12.151                  | 2.858                   | 3.398                    | (2.423)                   | -                  | 49.938           |
| CAPITAL                                      | 465              | 13.560                  | 12.937                  | 18.552                   | 364                       | 502                | 46.380           |
| PLAZA                                        | 103              | 22.179                  | 11.124                  | 1.130                    | -                         | -                  | 34.536           |
| SOFITASA                                     | 9.438            | 2.357                   | 76                      | 36                       | 2                         | -                  | 11.909           |
| BANCORO                                      | 1.743            | 783                     | 217                     | 27                       | -                         | -                  | 2.770            |
| GUAYANA                                      | 956              | 658                     | 203                     | 15                       | -                         | -                  | 1.832            |
| NOROCO                                       | 7.057            | 5.327                   | 731                     | 257                      | 325                       | 1.045              | 14.742           |
| MONAGAS                                      | 846              | 303                     | 54                      | -                        | -                         | -                  | 1.203            |
| NUEVO MUNDO                                  | 782              | 1.635                   | 1.240                   | 265                      | 170                       | -                  | 4.092            |
| EUROBANCO                                    | 166              | 130                     | 33                      | 25                       | 36                        | 3                  | 393              |
| BANGENTE                                     | -                | -                       | -                       | -                        | -                         | -                  | -                |
| INVERCORP a/                                 | -                | -                       | -                       | -                        | -                         | -                  | -                |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>204.209</b>   | <b>142.109</b>          | <b>56.145</b>           | <b>35.117</b>            | <b>(520)</b>              | <b>1.553</b>       | <b>438.613</b>   |
| LARA                                         | 61.417           | 19.978                  | 2.352                   | 269                      | 3                         | -                  | 84.019           |
| STANDARD CHARTERED                           | 954              | 3.975                   | 2.387                   | 2.963                    | -                         | -                  | 10.279           |
| ING BANK                                     | -                | 4.868                   | 3.120                   | -                        | -                         | -                  | 7.988            |
| TEQUENDAMA                                   | -                | 3.308                   | 4                       | -                        | -                         | -                  | 3.312            |
| CREDITO DE COLOMBIA                          | 4                | 42                      | 134                     | -                        | -                         | -                  | 180              |
| DO BRASIL                                    | 13               | 14                      | 17                      | -                        | -                         | -                  | 44               |
| CHASE MANHATTAN BANK                         | -                | -                       | -                       | -                        | -                         | -                  | -                |
| BANK OF AMERICA NATIONAL                     | -                | -                       | -                       | -                        | -                         | -                  | -                |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>62.388</b>    | <b>32.185</b>           | <b>8.014</b>            | <b>3.232</b>             | <b>3</b>                  | <b>-</b>           | <b>105.822</b>   |
| <b>TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA</b>         | <b>266.597</b>   | <b>174.294</b>          | <b>64.159</b>           | <b>38.349</b>            | <b>(517)</b>              | <b>1.553</b>       | <b>544.435</b>   |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL (1)</b> | <b>1.223.558</b> | <b>698.503</b>          | <b>243.146</b>          | <b>113.515</b>           | <b>1.723</b>              | <b>1.746</b>       | <b>2.282.191</b> |
| <b>BANCA COMERCIAL DEL ESTADO</b>            |                  |                         |                         |                          |                           |                    |                  |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA                      | -                | 29.687                  | 22.432                  | 73.056                   | 14.077                    | -                  | 139.252          |
| BANFOANDES                                   | -                | 7.176                   | 2.030                   | 559                      | -                         | -                  | 9.765            |
| <b>Total Banca Comercial del Estado (2)</b>  | <b>-</b>         | <b>36.863</b>           | <b>24.462</b>           | <b>73.615</b>            | <b>14.077</b>             | <b>-</b>           | <b>149.017</b>   |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>1.223.558</b> | <b>735.366</b>          | <b>267.608</b>          | <b>187.130</b>           | <b>15.800</b>             | <b>1.746</b>       | <b>2.431.208</b> |

a/ Antes Banco SANTIAGO DE LEON  
FUENTE: BALANCE GENERAL FORMA E  
GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

CUADRO N° 1  
SISTEMA BANCARIO  
NUMERO DE INSTITUCIONES  
31-12-00

| INSTITUCIONES                    | PRIVADAS  | DEL<br>ESTADO | TOTAL     |
|----------------------------------|-----------|---------------|-----------|
| Bancos Universales               | 14        | -             | 14        |
| Bancos Comerciales               | 22        | 2             | 24        |
| Bancos con Leyes Especiales 1_ / | -         | 4             | 4         |
| Bancos de Inversión              | 11        | 1             | 12        |
| Bancos Hipotecarios              | 4         | -             | 4         |
| Arrendadoras Financieras         | 4         | 1             | 5         |
| Entidades de Ahorro y Préstamo   | 12        | -             | 12        |
| Fondos del Mercado Monetario     | 6         | -             | 6         |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>73</b> | <b>8</b>      | <b>81</b> |

1\_ / Banco Industrial de Venezuela B.I.V. - Banco Nacional de Ahorro y Préstamo BANAP  
Instituto Municipal de Crédito Popular I.M.C.P. - Banco de Comercio Exterior BANCOEX.

**CUADRO N° 2**  
**RESUMEN DEL SISTEMA BANCARIO**  
**(PRINCIPALES VARIABLES)**  
**DICIEMBRE 2000 / NOVIEMBRE 2000**  
**(MILLONES DE BOLIVARES)**

| C U E N T A S                |                            | BANCA UNIVERSAL<br>Y COMERCIAL | BANCA DE<br>INVERSION | BANCA<br>HIPOTECARIA | EMPRESAS DE<br>ARRENDAMIENTO<br>FINANCIERO | ENTIDADES<br>DE AHORRO<br>Y PRESTAMO | FONDOS DEL<br>MERCADO<br>MONETARIO | TOTAL<br>SISTEMA |
|------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|------------------|
| ACTIVO                       | Dic - 00                   | 18.795.040                     | 499.037               | 90.925               | 50.566                                     | 2.221.165                            | 94.479                             | 21.751.212       |
|                              | %                          | 86,41                          | 2,29                  | 0,42                 | 0,23                                       | 10,21                                | 0,43                               | 100,00           |
|                              | Nov - 00                   | 18.339.402                     | 502.028               | 84.336               | 46.807                                     | 2.124.281                            | 93.706                             | 21.190.560       |
|                              | %                          | 86,55                          | 2,37                  | 0,40                 | 0,22                                       | 10,02                                | 0,44                               | 100,00           |
| Disponibilidades             | Variación<br>Dic00 - Nov00 | 2,71                           | (0,60)                | 7,81                 | 8,03                                       | 4,56                                 | 0,82                               | 2,65             |
|                              | Dic - 00                   | 4.558.168                      | 27.802                | 9.996                | 6.883                                      | 315.528                              | 26.093                             | 4.944.470        |
|                              | %                          | 92,19                          | 0,56                  | 0,20                 | 0,14                                       | 6,38                                 | 0,53                               | 100,00           |
|                              | Nov - 00                   | 4.576.355                      | 28.114                | 9.475                | 5.854                                      | 350.093                              | 26.915                             | 4.996.806        |
| Cartera de Inversiones       | %                          | 91,59                          | 0,56                  | 0,19                 | 0,12                                       | 7,01                                 | 0,54                               | 100,00           |
|                              | Variación<br>Dic00 - Nov00 | (4,73)                         | (1,11)                | 5,50                 | 17,58                                      | (9,87)                               | (3,05)                             | (1,05)           |
|                              | Dic - 00                   | 3.589.171                      | 41.913                | 17.723               | 4.402                                      | 441.231                              | 6.646                              | 4.101.086        |
|                              | %                          | 87,52                          | 1,02                  | 0,43                 | 0,11                                       | 10,76                                | 0,16                               | 100,00           |
| Cartera de Créditos          | Nov - 00                   | 3.668.128                      | 41.201                | 8.741                | 1.248                                      | 459.117                              | 7.175                              | 4.185.610        |
|                              | %                          | 87,64                          | 0,98                  | 0,21                 | 0,03                                       | 10,97                                | 0,17                               | 100,00           |
|                              | Variación<br>Dic00 - Nov00 | (2,12)                         | 1,73                  | 102,76               | 252,72                                     | (3,90)                               | (7,37)                             | (2,02)           |
|                              | Dic - 00                   | 7.880.143                      | 144.568               | 56.335               | 34.368                                     | 1.160.954                            | 126                                | 9.276.494        |
| Otras Cuentas del Activo a./ | %                          | 84,95                          | 1,56                  | 0,61                 | 0,37                                       | 12,52                                | 0,00                               | 100,00           |
|                              | Nov - 00                   | 7.620.070                      | 146.064               | 58.409               | 35.125                                     | 1.062.195                            | 131                                | 8.921.994        |
|                              | %                          | 85,41                          | 1,64                  | 0,65                 | 0,39                                       | 11,91                                | 0,00                               | 100,00           |
|                              | Variación<br>Dic00 - Nov00 | 3,59                           | (1,02)                | (3,55)               | (2,16)                                     | 9,30                                 | (3,82)                             | 3,97             |
| PASIVO                       | Dic - 00                   | 2.767.558                      | 284.754               | 6.871                | 4.913                                      | 303.452                              | 61.614                             | 3.429.162        |
|                              | %                          | 80,71                          | 8,30                  | 0,20                 | 0,14                                       | 8,85                                 | 1,80                               | 100,00           |
|                              | Nov - 00                   | 2.474.849                      | 286.649               | 7.711                | 4.580                                      | 252.876                              | 59.485                             | 3.086.150        |
|                              | %                          | 80,19                          | 9,29                  | 0,25                 | 0,15                                       | 8,19                                 | 1,93                               | 100,00           |
| Captaciones del Público      | Variación<br>Dic00 - Nov00 | 18,07                          | (0,66)                | (10,89)              | 7,27                                       | 20,00                                | 3,58                               | 11,11            |
|                              | Dic - 00                   | 16.430.229                     | 420.637               | 73.521               | 34.740                                     | 1.982.318                            | 86.278                             | 19.027.723       |
|                              | %                          | 86,35                          | 2,21                  | 0,39                 | 0,18                                       | 10,42                                | 0,45                               | 100,00           |
|                              | Nov - 00                   | 16.198.489                     | 423.603               | 68.903               | 30.901                                     | 1.891.298                            | 85.537                             | 18.698.731       |
| Otras Cuentas del Pasivo b./ | %                          | 86,63                          | 2,27                  | 0,37                 | 0,17                                       | 10,11                                | 0,46                               | 100,00           |
|                              | Variación<br>Dic00 - Nov00 | 1,11                           | (0,70)                | 6,70                 | 12,42                                      | 4,81                                 | 0,87                               | 1,76             |
|                              | Dic - 00                   | 14.582.231                     | 65.015                | 34.891               | 29                                         | 1.861.583                            | -                                  | 16.543.749       |
|                              | %                          | 88,14                          | 0,39                  | 0,21                 | 0,00                                       | 11,25                                | -                                  | 100,00           |
| PATRIMONIO                   | Nov - 00                   | 14.302.634                     | 62.649                | 33.546               | 30                                         | 1.779.763                            | -                                  | 16.178.622       |
|                              | %                          | 88,40                          | 0,39                  | 0,21                 | 0,00                                       | 11,00                                | -                                  | 100,00           |
|                              | Variación<br>Dic00 - Nov00 | 2,04                           | 3,78                  | 4,01                 | (3,33)                                     | 4,60                                 | -                                  | 2,26             |
|                              | Dic - 00                   | 1.847.998                      | 355.622               | 38.630               | 34.711                                     | 120.735                              | 86.278                             | 2.483.974        |
| PATRIMONIO                   | %                          | 74,40                          | 14,32                 | 1,56                 | 1,40                                       | 4,86                                 | 3,47                               | 100,00           |
|                              | Nov - 00                   | 1.895.855                      | 360.954               | 35.357               | 30.871                                     | 111.535                              | 85.537                             | 2.520.109        |
|                              | %                          | 75,23                          | 14,32                 | 1,40                 | 1,22                                       | 4,43                                 | 3,39                               | 100,00           |
|                              | Variación<br>Dic00 - Nov00 | (5,79)                         | (1,48)                | 9,26                 | 12,44                                      | 8,25                                 | 0,87                               | (1,43)           |
| PATRIMONIO                   | Dic - 00                   | 2.364.811                      | 78.400                | 17.404               | 15.826                                     | 238.847                              | 8.201                              | 2.723.489        |
|                              | %                          | 86,83                          | 2,88                  | 0,64                 | 0,58                                       | 8,77                                 | 0,30                               | 100,00           |
|                              | Nov - 00                   | 2.140.913                      | 78.425                | 15.433               | 15.906                                     | 232.983                              | 8.169                              | 2.491.829        |
|                              | %                          | 85,92                          | 3,15                  | 0,62                 | 0,64                                       | 9,35                                 | 0,33                               | 100,00           |
| PATRIMONIO                   | Variación<br>Dic00 - Nov00 | 14,66                          | (0,03)                | 12,77                | (0,50)                                     | 2,52                                 | 0,39                               | 9,30             |
|                              |                            |                                |                       |                      |                                            |                                      |                                    |                  |

a./ Incluye Intereses y Comisiones por Cobrar; Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales y Agencias en el Exterior; Bienes Realizables; Bienes de Uso; Otros Activos.

b./ Incluye Obligaciones con el B.C.V.; Obligaciones con el BANAP; Otros Financiamientos Obtenidos; Otras Obligaciones por Intermediación Financiera;

Intereses y Comisiones por Pagar; Otros Pasivos; Obligaciones Subordinadas; Obligaciones Convertibles en Capital.

NOTA 1: No incluye las cifras del BANAP, IMCP y BANCOEX

NOTA 2: Las cifras del GRUPO CAVENDES, corresponden al mes Marzo del 2000

NOTA 3: PARA CUALQUIER CONVERSION UTILICE EL TIPO DE CAMBIO 1 US\$ = 699,25

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACION

GERENCIA TÉCNICA Y NORMAS PRUDENCIALES - DPTO. DE ESTADÍSTICA Y PUBLICACIONES

**SISTEMA BANCARIO**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACION DEL ACTIVO**  
**31-12-00**  
**(MILLONES DE BOLIVARES)**

| C U E N T A S                                                                 | BANCA<br>UNIVERSAL<br>Y COMERCIAL | BANCA DE<br>INVERSION | BANCA<br>HIPOTECARIA | EMPRESAS DE<br>ARRENDAMIENTO<br>FINANCIERO | ENTIDADES<br>DE AHORRO<br>Y PRESTAMO | FONDOS DEL<br>MERCADO<br>MONETARIO | TOTAL<br>SISTEMA  |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|-------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                                                 |                                   |                       |                      |                                            |                                      |                                    |                   |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                                                       | 4.558.168                         | 27.802                | 9.996                | 6.883                                      | 315.528                              | 26.093                             | <b>4.944.470</b>  |
| Efectivo                                                                      | 713.481                           | 164                   | 35                   | 2                                          | 34.462                               | 346                                | <b>748.490</b>    |
| Banco Central de Venezuela                                                    | 2.846.501                         | 21.321                | 7.542                | 4.900                                      | 221.626                              | -                                  | <b>3.101.890</b>  |
| Bancos y Otras Instituciones Financieras del Pais                             | 133.143                           | 5.290                 | 2.262                | 1.613                                      | 22.974                               | 25.644                             | <b>190.926</b>    |
| Bancos y Corresponsales del Exterior                                          | 213.238                           | 1.009                 | 157                  | 356                                        | 8.047                                | 103                                | <b>222.910</b>    |
| Oficina Matriz y Sucursales                                                   | 531                               | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | <b>531</b>        |
| Efectos de Cobro Inmediato                                                    | 653.213                           | 18                    | -                    | 12                                         | 28.425                               | -                                  | <b>681.668</b>    |
| (Provisión para Disponibilidades)                                             | (1.939)                           | -                     | -                    | -                                          | (6)                                  | -                                  | <b>(1.945)</b>    |
| <b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>                                         | 3.589.171                         | 41.913                | 17.723               | 4.402                                      | 441.231                              | 6.646                              | <b>4.101.086</b>  |
| Inversiones en Títulos Valores para negociar                                  | 145.587                           | 289                   | -                    | -                                          | 8.793                                | -                                  | <b>154.669</b>    |
| Inversiones en Títulos Valores disponible para la venta                       | 1.735.319                         | 10.372                | 1.337                | 787                                        | 116.816                              | -                                  | <b>1.864.631</b>  |
| Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento                | 1.136.879                         | 7.781                 | 1                    | 3.060                                      | 45.713                               | 398                                | <b>1.193.832</b>  |
| Inversiones en otros Títulos Valores                                          | 236.709                           | 20.797                | 2.031                | 557                                        | 195.359                              | 10.810                             | <b>466.263</b>    |
| Inversiones de Disponibilidad Restringida                                     | 341.046                           | 2.867                 | 14.354               | -                                          | 74.622                               | -                                  | <b>432.889</b>    |
| (Provisión para Inversiones en Títulos Valores)                               | (6.369)                           | (193)                 | -                    | (2)                                        | (72)                                 | (4.562)                            | <b>(11.198)</b>   |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                                    | 7.880.143                         | 144.568               | 56.335               | 34.368                                     | 1.160.954                            | 126                                | <b>9.276.494</b>  |
| Créditos Vigentes                                                             | 7.886.506                         | 140.321               | 54.941               | 33.603                                     | 1.113.961                            | 128                                | <b>9.229.460</b>  |
| Créditos Reestructurados                                                      | 123.603                           | 7.188                 | 754                  | 1.769                                      | 7.249                                | -                                  | <b>140.563</b>    |
| Créditos Vencidos                                                             | 324.289                           | 6.088                 | 3.719                | 1.900                                      | 91.285                               | -                                  | <b>427.281</b>    |
| Créditos en Litigio                                                           | 70.154                            | 4.578                 | 220                  | 282                                        | 14.345                               | -                                  | <b>89.579</b>     |
| (Provisión para Cartera de Créditos)                                          | (524.409)                         | (13.607)              | (3.299)              | (3.186)                                    | (65.886)                             | (2)                                | <b>(610.389)</b>  |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>                                      | 288.788                           | 22.600                | 2.749                | 926                                        | 42.927                               | 7.293                              | <b>365.283</b>    |
| Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades                                  | 382                               | -                     | -                    | -                                          | 1                                    | -                                  | <b>383</b>        |
| Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores                    | 123.191                           | 4.637                 | 22                   | 120                                        | 7.702                                | 7.293                              | <b>142.965</b>    |
| Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos                               | 205.956                           | 16.165                | 3.465                | 933                                        | 48.308                               | -                                  | <b>274.827</b>    |
| Comisiones por Cobrar                                                         | 12.315                            | 6.809                 | 14                   | -                                          | 1.107                                | -                                  | <b>20.245</b>     |
| Rendimientos por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar                          | 306                               | -                     | -                    | -                                          | 6                                    | -                                  | <b>312</b>        |
| (Provisión para Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos y Otros)      | (53.362)                          | (5.011)               | (752)                | (127)                                      | (14.197)                             | -                                  | <b>(73.449)</b>   |
| <b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y</b>                          |                                   |                       |                      |                                            |                                      |                                    |                   |
| <b>SUCURSALES Y AGENCIAS EN EL EXTERIOR</b>                                   | 847.620                           | 132.164               | 102                  | 69                                         | 18.808                               | 37                                 | <b>998.800</b>    |
| Participaciones en otras Instituciones                                        | 424.016                           | 132.613               | 102                  | 69                                         | 18.992                               | 47                                 | <b>575.839</b>    |
| Inversiones en Sucursales o Agencias en el Exterior                           | 433.926                           | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | <b>433.926</b>    |
| (Provisión para Inversiones en Filiales, Afiliadas y Suc.o Ag.en el Exterior) | (10.322)                          | (449)                 | -                    | -                                          | (184)                                | (10)                               | <b>(10.965)</b>   |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>                                                     | 148.005                           | 44.186                | 646                  | 766                                        | 23.515                               | -                                  | <b>217.118</b>    |
| <b>BIENES DE USO</b>                                                          | 755.916                           | 1.175                 | 567                  | 64                                         | 90.189                               | 11.952                             | <b>859.863</b>    |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                                          | 727.229                           | 84.629                | 2.807                | 3.088                                      | 128.013                              | 42.332                             | <b>988.098</b>    |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                                       | <b>18.795.040</b>                 | <b>499.037</b>        | <b>90.925</b>        | <b>50.566</b>                              | <b>2.221.165</b>                     | <b>94.479</b>                      | <b>21.751.212</b> |

NOTA 1: No Incluye al BANAP, BANCOEX Y IMCP

NOTA 2: Las cifras del GRUPO CAVENDES, corresponden al mes Marzo del 2000

NOTA 3: PARA CUALQUIER CONVERSION UTILICE EL TIPO DE CAMBIO 1 US\$ = 699,25

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACION

GERENCIA TÉCNICA Y NORMAS PRUDENCIALES - DPTO. DE ESTADÍSTICA Y PUBLICACIONES

**SISTEMA BANCARIO**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACION DEL PASIVO Y PATRIMONIO**  
**31-12-00**  
**(MILLONES DE BOLIVARES)**

| C U E N T A S                                                         | BANCA<br>UNIVERSAL<br>Y COMERCIAL | BANCA DE<br>INVERSION | BANCA<br>HIPOTECARIA | EMPRESAS DE<br>ARRENDAMIENTO<br>FINANCIERO | ENTIDADES<br>DE AHORRO<br>Y PRESTAMO | FONDOS DEL<br>MERCADO<br>MONETARIO | TOTAL<br>SISTEMA  |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|-------------------|
| <b>PASIVO</b>                                                         |                                   |                       |                      |                                            |                                      |                                    |                   |
| <b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>                                        | 14.582.231                        | 65.015                | 34.891               | 29                                         | 1.861.583                            | -                                  | <b>16.543.749</b> |
| Depósitos en Cuentas Corrientes                                       | 6.517.906                         | -                     | -                    | -                                          | 281.522                              | -                                  | <b>6.799.428</b>  |
| Cuentas Corrientes no Remuneradas                                     | 4.163.834                         | -                     | -                    | -                                          | 69.187                               | -                                  | <b>4.233.021</b>  |
| Cuentas Corrientes Remuneradas                                        | 2.354.072                         | -                     | -                    | -                                          | 212.335                              | -                                  | <b>2.566.407</b>  |
| Otras Obligaciones a la Vista                                         | 519.585                           | 3.203                 | 511                  | -                                          | 17.277                               | -                                  | <b>540.576</b>    |
| Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero                        | 8.494                             | 33                    | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | <b>8.527</b>      |
| Depósitos de Ahorro                                                   | 4.211.900                         | -                     | 19.591               | -                                          | 907.837                              | -                                  | <b>5.139.328</b>  |
| Depósitos a Plazo                                                     | 3.123.690                         | 61.688                | 4.020                | 29                                         | 612.298                              | -                                  | <b>3.801.725</b>  |
| Titulos Valores Emitidos por la Institución                           | 32.089                            | -                     | 10.769               | -                                          | 38.986                               | -                                  | <b>81.844</b>     |
| Captaciones del Público Restringidas                                  | 168.567                           | 91                    | -                    | -                                          | 3.663                                | -                                  | <b>172.321</b>    |
| <b>OBLIGACIONES CON EL B.C.V.</b>                                     | -                                 | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | <b>-</b>          |
| <b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL B.A.N.A.P.</b>                   | 101.930                           | -                     | 160                  | -                                          | 29.425                               | -                                  | <b>131.515</b>    |
| <b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>                                | 955.968                           | 309.890               | 33.079               | 30.036                                     | 35.168                               | 19.893                             | <b>1.384.034</b>  |
| Obligaciones con Inst. Financ. del País hasta un año                  | 638.164                           | 307.769               | 33.072               | 30.036                                     | 27.249                               | 19.893                             | <b>1.056.183</b>  |
| Obligaciones con Inst. Financ. del País a más de un año               | 260                               | -                     | 7                    | -                                          | 7.370                                | -                                  | <b>7.637</b>      |
| Obligaciones con Inst. Financ. del Exterior hasta un año              | 199.996                           | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | <b>199.996</b>    |
| Obligaciones con Inst. Financ. del Exterior a más de un año           | 16.441                            | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | <b>16.441</b>     |
| Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año                   | 24.672                            | 288                   | -                    | -                                          | 166                                  | -                                  | <b>25.126</b>     |
| Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año                | 76.435                            | 1.833                 | -                    | -                                          | 383                                  | -                                  | <b>78.651</b>     |
| <b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>               | 109.381                           | 1.400                 | 93                   | -                                          | 594                                  | -                                  | <b>111.468</b>    |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>                               | 50.340                            | 1.864                 | 297                  | 105                                        | 7.604                                | 7.375                              | <b>67.585</b>     |
| Gastos por Pagar por Captaciones del Público                          | 42.704                            | 583                   | 109                  | -                                          | 7.196                                | 7.375                              | <b>57.967</b>     |
| Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.                       | 1                                 | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | <b>1</b>          |
| Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAP          | 452                               | -                     | -                    | -                                          | 329                                  | -                                  | <b>781</b>        |
| Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos                  | 6.316                             | 1.266                 | 188                  | 105                                        | 79                                   | -                                  | <b>7.954</b>      |
| Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera | 459                               | 15                    | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | <b>474</b>        |
| Gastos por Pagar por Obligaciones Convertibles en Capital             | -                                 | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | <b>-</b>          |
| Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas                        | 408                               | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | <b>408</b>        |
| <b>OTROS PASIVOS</b>                                                  | 578.276                           | 42.468                | 5.001                | 4.570                                      | 42.809                               | 59.010                             | <b>732.134</b>    |
| <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>                                      | 52.103                            | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | <b>52.103</b>     |
| <b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>                           | -                                 | -                     | -                    | -                                          | 5.135                                | -                                  | <b>5.135</b>      |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                               | 16.430.229                        | 420.637               | 73.521               | 34.740                                     | 1.982.318                            | 86.278                             | <b>19.027.723</b> |
| <b>GESTION OPERATIVA</b>                                              | -                                 | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | <b>-</b>          |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                     |                                   |                       |                      |                                            |                                      |                                    |                   |
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>                                                 | 620.399                           | 26.356                | 7.000                | 4.090                                      | 34.591                               | 2.000                              | <b>694.436</b>    |
| Capital Pagado                                                        | 620.399                           | 26.356                | 7.000                | 4.090                                      | 34.591                               | 2.000                              | <b>694.436</b>    |
| <b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>                         | 356.674                           | 11.212                | -                    | 761                                        | 85.757                               | -                                  | <b>454.404</b>    |
| <b>RESERVAS DE CAPITAL</b>                                            | 310.107                           | 16.106                | 3.223                | 2.258                                      | 46.164                               | 566                                | <b>378.424</b>    |
| <b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>                                          | 51.964                            | -                     | -                    | -                                          | 4.622                                | -                                  | <b>56.586</b>     |
| <b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>                                          | 1.030.221                         | 24.354                | 6.453                | 8.308                                      | 68.134                               | 5.635                              | <b>1.143.105</b>  |
| <b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA</b>                                | (4.554)                           | 372                   | 728                  | 409                                        | (421)                                | -                                  | <b>(3.466)</b>    |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                           | 2.364.811                         | 78.400                | 17.404               | 15.826                                     | 238.847                              | 8.201                              | <b>2.723.489</b>  |
| <b>TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO a./</b>                              | 18.795.040                        | 499.037               | 90.925               | 50.566                                     | 2.221.165                            | 94.479                             | <b>21.751.212</b> |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>                                  | 1.521.135                         | 9.334                 | 1                    | 66                                         | 14.186                               | -                                  | <b>1.544.722</b>  |
| <b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>                                    | 6.250.811                         | 19.388                | 139.132              | -                                          | 461.080                              | -                                  | <b>6.870.411</b>  |
| <b>ENCARGOS DE CONFIANZA</b>                                          | 59.123                            | 25.355                | 34.308               | -                                          | -                                    | -                                  | <b>118.786</b>    |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                                | 23.515.972                        | 956.037               | 170.945              | 535.287                                    | 3.392.669                            | 417.072                            | <b>28.987.982</b> |

a./ Incluye la Gestión Operativa

NOTA 1: No Incluye el BANAP, BANCOEX Y IMCP

NOTA 2: Las cifras del GRUPO CAVENDES, corresponden al mes Marzo del 2000

NOTA 3: PARA CUALQUIER CONVERSION UTILICE EL TIPO DE CAMBIO 1 US\$ = 699,25

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACION

GERENCIA TÉCNICA Y NORMAS PRUDENCIALES - DPTO. DE ESTADÍSTICA Y PUBLICACIONES

**SISTEMA BANCARIO**  
**ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACION**  
**PERIODO DEL 01-07-00 AL 31-12-00**  
**(MILLONES DE BOLIVARES)**

| C U E N T A S                                                                  | BANCA<br>UNIVERSAL<br>Y COMERCIAL | BANCA DE<br>INVERSION | BANCA<br>HIPOTECARIA | EMPRESAS DE<br>ARRENDAMIENTO<br>FINANCIERO | ENTIDADES<br>DE AHORRO<br>Y PRESTAMO | FONDOS DEL<br>MERCADO<br>MONETARIO | TOTAL<br>SISTEMA |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|------------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                                                    | 1.320.586                         | 34.936                | 6.775                | 5.168                                      | 169.878                              | 7.178                              | 1.544.521        |
| Ingresos por Disponibilidades                                                  | 42.230                            | 312                   | 142                  | 87                                         | 4.590                                | 4                                  | 47.365           |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores                                    | 277.360                           | 14.440                | 193                  | 79                                         | 29.270                               | 7.057                              | 328.399          |
| Ingresos por Cartera de Créditos                                               | 962.885                           | 19.860                | 6.010                | 4.875                                      | 134.211                              | 7                                  | 1.127.848        |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar                                          | 20.256                            | 266                   | 414                  | 8                                          | 509                                  | 110                                | 21.563           |
| Ingresos por Inversiones en Emp. Filiales, Afiliadas y Suc.o Ag.en el Exterior | 229                               | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | 229              |
| Ingresos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias                          | -                                 | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                |
| Otros Ingresos Financieros                                                     | 17.626                            | 58                    | 16                   | 119                                        | 1.298                                | -                                  | 19.117           |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                                      | 410.009                           | 27.431                | 3.204                | 1.561                                      | 77.307                               | 441                                | 519.953          |
| Gastos por Captaciones del Público                                             | 352.704                           | 3.684                 | 1.081                | 178                                        | 73.904                               | -                                  | 431.551          |
| Gastos por Obligaciones con el B.C.V                                           | 278                               | -                     | -                    | -                                          | 1                                    | -                                  | 279              |
| Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAP                             | 6.087                             | -                     | -                    | -                                          | 1.824                                | -                                  | 7.911            |
| Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos                                     | 42.460                            | 23.578                | 2.103                | 1.371                                      | 753                                  | 26                                 | 70.291           |
| Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera                    | 3.120                             | 131                   | -                    | -                                          | 213                                  | 68                                 | 3.532            |
| Gastos por Obligaciones Subordinadas                                           | 1.828                             | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | 1.828            |
| Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital                                | -                                 | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | -                |
| Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencia                             | 21                                | -                     | -                    | -                                          | -                                    | -                                  | 21               |
| Otros Gastos Financieros                                                       | 3.511                             | 38                    | 20                   | 12                                         | 612                                  | 347                                | 4.540            |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                                                 | 910.577                           | 7.505                 | 3.571                | 3.607                                      | 92.571                               | 6.737                              | 1.024.568        |
| Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros                             | 22.153                            | 81                    | -                    | 16                                         | 969                                  | -                                  | 23.219           |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros                | 83.007                            | 2.213                 | 539                  | 50                                         | 7.405                                | -                                  | 93.214           |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar               | 76.369                            | 2.239                 | 539                  | 50                                         | 7.242                                | -                                  | 86.439           |
| Gastos por Desvalorización de Inversiones Financieras                          | 6.202                             | (26)                  | -                    | -                                          | 143                                  | -                                  | 6.319            |
| Gastos por Partidas pendientes en Conciliación                                 | 436                               | -                     | -                    | -                                          | 20                                   | -                                  | 456              |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                                  | 849.723                           | 5.373                 | 3.032                | 3.573                                      | 86.135                               | 6.737                              | 954.573          |
| <b>GASTOS DE TRANSFORMACION</b>                                                | 880.696                           | 6.320                 | 1.350                | 1.058                                      | 78.264                               | 5.668                              | 973.356          |
| Gastos de Personal                                                             | 386.810                           | 2.203                 | 534                  | 629                                        | 36.453                               | 1.254                              | 427.883          |
| Gastos Operativos                                                              | 471.450                           | 3.861                 | 798                  | 421                                        | 39.818                               | 2.505                              | 518.853          |
| Gastos por Aportes a FOGADE                                                    | 20.479                            | 210                   | 8                    | -                                          | 1.798                                | 1.907                              | 24.402           |
| Gastos por Aportes a la SUDEBAN                                                | 1.957                             | 46                    | 10                   | 8                                          | 195                                  | 2                                  | 2.218            |
| <b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>                                     | (30.973)                          | (947)                 | 1.682                | 2.515                                      | 7.871                                | 1.069                              | (18.783)         |
| Otros Ingresos Operativos                                                      | 340.358                           | 7.156                 | 654                  | 182                                        | 18.974                               | 1.118                              | 368.442          |
| Otros Gastos Operativos                                                        | 95.398                            | 2.870                 | 181                  | 122                                        | 6.948                                | 1.786                              | 107.305          |
| <b>MARGEN DEL NEGOCIO</b>                                                      | 213.987                           | 3.339                 | 2.155                | 2.575                                      | 19.897                               | 401                                | 242.354          |
| Ingresos Extraordinarios                                                       | 22.674                            | 154                   | 2.300                | -                                          | 896                                  | 4                                  | 26.028           |
| Gastos Extraordinarios                                                         | 11.026                            | 6                     | 5                    | 2                                          | 492                                  | -                                  | 11.531           |
| <b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL I.S.L.R</b>                                       | 225.635                           | 3.487                 | 4.450                | 2.573                                      | 20.301                               | 405                                | 256.851          |
| Impuesto sobre la renta                                                        | 14.060                            | 1.131                 | 80                   | 615                                        | 1.063                                | 194                                | 17.143           |
| <b>RESULTADO NETO</b>                                                          | 211.575                           | 2.356                 | 4.370                | 1.958                                      | 19.238                               | 211                                | 239.708          |

NOTA 1: No incluye el BANAP, BANCOEX Y IMCP

NOTA 2: Las cifras del GRUPO CAVENDES, corresponden al mes Marzo del 2000

NOTA 3: PARA CUALQUIER CONVERSION UTILICE EL TIPO DE CAMBIO PROMEDIO 1 US\$ = 693,05

FUENTE: ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACION

GERENCIA TÉCNICA Y NORMAS PRUDENCIALES - DPTO. DE ESTADÍSTICA Y PUBLICACIONES

**CUADRO N° 6**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**CUOTAS DE MERCADO DEL ACTIVO**  
**31-12-00**  
**(Millones de Bolívares)**

| I N S T I T U C I O N                                       | A C T I V O |                   |               |              |
|-------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|---------------|--------------|
|                                                             | Pos.        | MONTO             | C.M.E.        | C.M.T.       |
| <b>BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL DE CAPITAL PRIVADO</b> |             |                   |               |              |
| PROVINCIAL (Banco Universal)                                | 1           | 3.339.610         | 29,25         | 17,77        |
| MERCANTIL (Banco Universal)                                 | 2           | 2.885.203         | 25,27         | 15,35        |
| VENEZUELA (Banco Universal)                                 | 3           | 2.396.577         | 20,99         | 12,75        |
| UNION (Banco Comercial)                                     | 4           | 1.488.317         | 13,03         | 7,92         |
| CARACAS (Banco Universal)                                   | 5           | 1.309.112         | 11,46         | 6,97         |
| <b>MAYORES DEL 5,00%</b>                                    |             | <b>11.418.819</b> | <b>100,00</b> | <b>60,75</b> |
| CORP BANCA (Banco Universal)                                | 1           | 803.777           | 15,18         | 4,28         |
| BANESCO (Banco Universal)                                   | 2           | 693.893           | 13,10         | 3,69         |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO (Banco Comercial)                   | 3           | 632.726           | 11,95         | 3,37         |
| CARIBE (Banco Universal)                                    | 4           | 586.397           | 11,07         | 3,12         |
| CITIBANK (Banco Universal)                                  | 5           | 554.096           | 10,46         | 2,95         |
| FEDERAL (Banco Comercial)                                   | 6           | 493.367           | 9,31          | 2,62         |
| EXTERIOR (Banco Universal)                                  | 7           | 467.491           | 8,83          | 2,49         |
| VENEZOLANO DE CREDITO (Banco Comercial)                     | 8           | 385.965           | 7,29          | 2,05         |
| CARONI (Banco Universal)                                    | 9           | 260.679           | 4,92          | 1,39         |
| REPUBLICA (Banco Universal)                                 | 10          | 229.620           | 4,34          | 1,22         |
| CANARIAS DE VENEZUELA (Banco Comercial)                     | 11          | 188.659           | 3,56          | 1,00         |
| <b>ENTRE EL 1,00% Y 4,99%</b>                               |             | <b>5.296.670</b>  | <b>100,00</b> | <b>28,18</b> |
| PLAZA (Banco Comercial)                                     | 1           | 159.250           | 52,70         | 0,85         |
| SOFITASA (Banco Comercial)                                  | 2           | 142.930           | 47,30         | 0,76         |
| <b>ENTRE EL 0,50% Y 0,99%</b>                               |             | <b>302.180</b>    | <b>100,00</b> | <b>1,61</b>  |
| GUAYANA (Banco Comercial)                                   | 1           | 66.702            | 12,45         | 0,35         |
| BANCORO (Banco Comercial)                                   | 2           | 56.366            | 10,52         | 0,30         |
| NOROCO (Banco Comercial)                                    | 3           | 55.015            | 10,27         | 0,29         |
| CONFEDERADO (Banco Universal)                               | 4           | 40.900            | 7,64          | 0,22         |
| NUEVO MUNDO (Banco Comercial)                               | 5           | 34.645            | 6,47          | 0,18         |
| BOLIVAR (Banco Universal)                                   | 6           | 27.294            | 5,10          | 0,15         |
| EUROBANCO (Banco Comercial)                                 | 7           | 6.111             | 1,14          | 0,03         |
| MONAGAS (Banco Comercial)                                   | 8           | 5.185             | 0,97          | 0,03         |
| BANGENTE (Banco Comercial)                                  | 9           | 3.290             | 0,61          | 0,02         |
| INVERCORP (Banco Comercial)                                 | 10          | 2.496             | 0,47          | 0,01         |
| <b>BANCOS DE CAPITAL NACIONAL</b>                           |             | <b>298.004</b>    | <b>55,64</b>  | <b>1,59</b>  |
| ABN AMRO BANK (Banco Universal)                             | 1           | 66.422            | 12,40         | 0,35         |
| STANDARD CHARTERED (Banco Comercial)                        | 2           | 41.385            | 7,73          | 0,22         |
| ING BANK (Banco Comercial)                                  | 3           | 40.204            | 7,51          | 0,21         |
| BANK OF AMERICA NATIONAL (Banco Comercial)                  | 4           | 36.826            | 6,88          | 0,20         |
| TEQUENDAMA (Banco Comercial)                                | 5           | 25.690            | 4,80          | 0,14         |
| CHASE MANHATTAN BANK (Banco Comercial)                      | 6           | 17.795            | 3,32          | 0,09         |
| CREDITO DE COLOMBIA (Banco Comercial)                       | 7           | 6.775             | 1,26          | 0,04         |
| DO BRASIL (Banco Comercial)                                 | 8           | 2.527             | 0,47          | 0,01         |
| <b>BANCOS DE CAPITAL EXTRANJERO</b>                         |             | <b>237.624</b>    | <b>44,36</b>  | <b>1,26</b>  |
| <b>MENOS DEL 0,50%</b>                                      |             | <b>535.628</b>    | <b>100,00</b> | <b>2,85</b>  |
| <b>Total Banca Universal y Comercial de Capital Privado</b> |             | <b>17.553.297</b> |               | <b>93,39</b> |

**BANCA COMERCIAL DEL ESTADO**

|                                           |   |                  |               |             |
|-------------------------------------------|---|------------------|---------------|-------------|
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA (Banco Comercial) | 1 | 1.116.521        | 89,92         | 5,94        |
| BANFOANDES (Banco Comercial)              | 2 | 101.259          | 8,15          | 0,54        |
| PUEBLO SOBERANO (Banco Comercial)         | 3 | 23.963           | 1,93          | 0,13        |
| <b>Total Banca del Estado</b>             |   | <b>1.241.743</b> | <b>100,00</b> | <b>6,61</b> |

**TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**

**18.795.040**      **100,00**

C.M.E.= CUOTA DE MERCADO DEL ESTRATO

C.M.T.= CUOTA DE MERCADO TOTAL

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA TÉCNICA Y NORMAS PRUDENCIALES - DPTO. DE ESTADÍSTICA

**CUADRO N° 7**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**CUOTAS DE MERCADO DE LOS DEPÓSITOS DEL PÚBLICO**  
**31-12-00**  
**(Millones de Bolívares)**

| I N S T I T U C I O N                                   | Pos. | D E P O S I T O S |        |        |
|---------------------------------------------------------|------|-------------------|--------|--------|
|                                                         |      | MONTO             | C.M.E. | C.M.T. |
| BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL<br>DE CAPITAL PRIVADO |      |                   |        |        |
| PROVINCIAL (Banco Universal)                            | 1    | 2.603.448         | 29,71  | 18,79  |
| MERCANTIL (Banco Universal)                             | 2    | 2.273.137         | 25,94  | 16,41  |
| VENEZUELA (Banco Universal)                             | 3    | 1.717.589         | 19,60  | 12,40  |
| UNION (Banco Comercial)                                 | 4    | 1.169.135         | 13,34  | 8,44   |
| CARACAS (Banco Universal)                               | 5    | 999.493           | 11,41  | 7,21   |
| MAYORES DEL 5,00%                                       |      | 8.762.802         | 100,00 | 63,25  |
| CORP BANCA (Banco Universal)                            | 1    | 573.354           | 15,55  | 4,14   |
| BANESCO (Banco Universal)                               | 2    | 518.749           | 14,07  | 3,74   |
| FEDERAL (Banco Comercial)                               | 3    | 419.173           | 11,37  | 3,03   |
| CARIBE (Banco Universal)                                | 4    | 410.909           | 11,14  | 2,97   |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO (Banco Comercial)               | 5    | 372.416           | 10,10  | 2,69   |
| EXTERIOR (Banco Universal)                              | 6    | 335.674           | 9,10   | 2,42   |
| CITIBANK (Banco Universal)                              | 7    | 306.474           | 8,31   | 2,21   |
| VENEZOLANO DE CREDITO (Banco Comercial)                 | 8    | 220.129           | 5,97   | 1,59   |
| CARONI (Banco Universal)                                | 9    | 188.573           | 5,11   | 1,36   |
| REPUBLICA (Banco Universal)                             | 10   | 186.174           | 5,05   | 1,34   |
| CANARIAS DE VENEZUELA (Banco Comercial)                 | 11   | 155.764           | 4,22   | 1,12   |
| ENTRE EL 1,00% Y 4,99%                                  |      | 3.687.389         | 100,00 | 26,62  |
| PLAZA (Banco Comercial)                                 | 1    | 129.059           | 51,80  | 0,93   |
| SOFITASA (Banco Comercial)                              | 2    | 120.074           | 48,20  | 0,87   |
| ENTRE EL 0,50% Y 0,99%                                  |      | 249.133           | 100,00 | 1,80   |
| GUAYANA (Banco Comercial)                               | 1    | 52.901            | 20,01  | 0,38   |
| BANCORO (Banco Comercial)                               | 2    | 48.782            | 18,45  | 0,35   |
| NOROCO (Banco Comercial)                                | 3    | 37.608            | 14,23  | 0,27   |
| CONFEDERADO (Banco Universal)                           | 4    | 32.231            | 12,19  | 0,23   |
| NUEVO MUNDO (Banco Comercial)                           | 5    | 20.029            | 7,58   | 0,14   |
| BOLIVAR (Banco Universal)                               | 6    | 12.172            | 4,60   | 0,09   |
| MONAGAS (Banco Comercial)                               | 7    | 1.989             | 0,75   | 0,01   |
| EUROBANCO (Banco Comercial)                             | 8    | 1.589             | 0,60   | 0,01   |
| BANGENTE (Banco Comercial)                              | 9    | 997               | 0,38   | 0,01   |
| INVERCORP (Banco Comercial)                             | 10   | -                 | -      | -      |
| BANCOS DE CAPITAL NACIONAL                              |      | 208.298           | 78,80  | 1,50   |
| ABN AMRO BANK (Banco Universal)                         | 1    | 24.431            | 9,24   | 0,18   |
| STANDARD CHARTERED (Banco Comercial)                    | 2    | 16.374            | 6,19   | 0,12   |
| TEQUENDAMA (Banco Comercial)                            | 3    | 7.852             | 2,97   | 0,06   |
| BANK OF AMERICA NATIONAL (Banco Comercial)              | 4    | 3.241             | 1,23   | 0,02   |
| CREDITO DE COLOMBIA (Banco Comercial)                   | 5    | 2.006             | 0,76   | 0,01   |
| CHASE MANHATTAN BANK (Banco Comercial)                  | 6    | 1.426             | 0,54   | 0,01   |
| DO BRASIL (Banco Comercial)                             | 7    | 652               | 0,25   | 0,00   |
| ING BANK (Banco Comercial)                              | 8    | 66                | 0,02   | 0,00   |
| BANCOS DE CAPITAL EXTRANJERO                            |      | 56.048            | 21,20  | 0,40   |
| MENOS DEL 0,50%                                         |      | 264.346           | 100,00 | 1,91   |
| Total Banca Universal y Comercial de Capital Privado    |      | 12.963.670        |        | 93,58  |
| BANCA COMERCIAL DEL ESTADO                              |      |                   |        |        |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA (Banco Comercial)               | 1    | 813.177           | 91,39  | 5,87   |
| BANFOANDES (Banco Comercial)                            | 2    | 76.649            | 8,61   | 0,55   |
| PUEBLO SOBERANO (Banco Comercial)                       | 3    | -                 | -      | -      |
| Total Banca del Estado                                  |      | 889.826           | 100,00 | 6,42   |
| TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL                       |      | 13.853.496        |        | 100,00 |

C.M.E.= CUOTA DE MERCADO DEL ESTRATO

C.M.T.= CUOTA DE MERCADO TOTAL

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA TÉCNICA Y NORMAS PRUDENCIALES - DPTO. DE ESTADÍSTICA

**CUADRO N° 8**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**CUOTAS DE MERCADO DEL PATRIMONIO**  
**31-12-00**  
**(Millones de Bolívares)**

| I N S T I T U C I O N                                   | Pos. | PATRIMONIO |        |        |
|---------------------------------------------------------|------|------------|--------|--------|
|                                                         |      | MONTO      | C.M.E. | C.M.T. |
| BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL<br>DE CAPITAL PRIVADO |      |            |        |        |
| VENEZUELA (Banco Universal)                             | 1    | 445.485    | 33,79  | 18,84  |
| PROVINCIAL (Banco Universal)                            | 2    | 390.812    | 29,65  | 16,53  |
| MERCANTIL (Banco Universal)                             | 3    | 352.538    | 26,74  | 14,91  |
| CARACAS (Banco Universal)                               | 4    | 129.370    | 9,81   | 5,47   |
| MAYORES DEL 5,00%                                       |      | 1.318.205  | 100,00 | 55,74  |
| CARIBE (Banco Universal)                                | 1    | 90.802     | 11,94  | 3,84   |
| CORP BANCA (Banco Universal)                            | 2    | 90.292     | 11,87  | 3,82   |
| UNION (Banco Comercial)                                 | 3    | 89.117     | 11,72  | 3,77   |
| VENEZOLANO DE CREDITO (Banco Comercial)                 | 4    | 80.958     | 10,64  | 3,42   |
| CITIBANK (Banco Universal)                              | 5    | 71.266     | 9,37   | 3,01   |
| BANESCO (Banco Universal)                               | 6    | 70.166     | 9,23   | 2,97   |
| EXTERIOR (Banco Universal)                              | 7    | 67.969     | 8,94   | 2,87   |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO (Banco Comercial)               | 8    | 64.081     | 8,43   | 2,71   |
| FEDERAL (Banco Comercial)                               | 9    | 46.423     | 6,10   | 1,96   |
| CARONI (Banco Universal)                                | 10   | 41.059     | 5,40   | 1,74   |
| REPUBLICA (Banco Universal)                             | 11   | 24.655     | 3,24   | 1,04   |
| BANK OF AMERICA NATIONAL (Banco Comercial)              | 12   | 23.756     | 3,12   | 1,00   |
| ENTRE EL 1,00% Y 4,99%                                  |      | 760.544    | 88,06  | 32,16  |
| PLAZA (Banco Comercial)                                 | 1    | 21.976     | 32,41  | 0,93   |
| CANARIAS DE VENEZUELA (Banco Comercial)                 | 2    | 18.275     | 26,95  | 0,77   |
| SOFITASA (Banco Comercial)                              | 3    | 14.641     | 21,59  | 0,62   |
| BOLIVAR (Banco Universal)                               | 4    | 12.911     | 19,04  | 0,55   |
| ENTRE EL 0,50% Y 0,99%                                  |      | 67.803     | 100,00 | 2,87   |
| GUAYANA (Banco Comercial)                               | 1    | 5.153      | 7,74   | 0,22   |
| NOROCO (Banco Comercial)                                | 2    | 5.143      | 7,72   | 0,22   |
| BANCORO (Banco Comercial)                               | 3    | 4.262      | 6,40   | 0,18   |
| CONFEDERADO (Banco Universal)                           | 4    | 4.105      | 6,16   | 0,17   |
| NUEVO MUNDO (Banco Comercial)                           | 5    | 4.100      | 6,16   | 0,17   |
| EUROBANCO (Banco Comercial)                             | 6    | 3.286      | 4,93   | 0,14   |
| INVERCORP (Banco Comercial)                             | 7    | 2.396      | 3,60   | 0,10   |
| MONAGAS (Banco Comercial)                               | 8    | 2.356      | 3,54   | 0,10   |
| BANGENTE (Banco Comercial)                              | 9    | 1.785      | 2,68   | 0,08   |
| BANCOS DE CAPITAL NACIONAL                              |      | 32.586     | 48,93  | 1,38   |
| STANDARD CHARTERED (Banco Comercial)                    | 1    | 9.236      | 13,87  | 0,39   |
| CHASE MANHATTAN BANK (Banco Comercial)                  | 2    | 7.467      | 11,21  | 0,32   |
| TEQUENDAMA (Banco Comercial)                            | 3    | 5.368      | 8,06   | 0,23   |
| CREDITO DE COLOMBIA (Banco Comercial)                   | 4    | 4.116      | 6,18   | 0,17   |
| ING BANK (Banco Comercial)                              | 5    | 3.551      | 5,33   | 0,15   |
| ABN AMRO BANK (Banco Universal)                         | 6    | 2.765      | 4,15   | 0,12   |
| DO BRASIL (Banco Comercial)                             | 7    | 1.511      | 2,27   | 0,06   |
| BANCOS DE CAPITAL EXTRANJERO                            |      | 34.014     | 51,07  | 1,44   |
| MENOS DEL 0,50%                                         |      | 66.600     | 100,00 | 2,82   |
| Total Banca Universal y Comercial de Capital Privado    |      | 2.213.152  |        | 93,59  |
| BANCA COMERCIAL DEL ESTADO                              |      |            |        |        |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA (Banco Comercial)               | 1    | 117.889    | 77,73  | 4,99   |
| PUEBLO SOBERANO (Banco Comercial)                       | 2    | 23.559     | 15,53  | 1,00   |
| BANFOANDES (Banco Comercial)                            | 3    | 10.211     | 6,73   | 0,43   |
| Total Banca del Estado                                  |      | 151.659    | 100,00 | 6,41   |
| TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL                       |      | 2.364.811  |        | 100,00 |

C.M.E.= CUOTA DE MERCADO DEL ESTRATO

C.M.T.= CUOTA DE MERCADO TOTAL

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA TÉCNICA Y NORMAS PRUDENCIALES - DPTO. DE ESTADÍSTICA

**INDICADORES PARA LA EVALUACION DEL  
SISTEMA BANCARIO**  
31-12-00

| <b>I N D I C A D O R</b>                                                             | <b>TOTAL<br/>UNIVERSAL Y<br/>COMERCIAL</b> | <b>BANCA DE<br/>INVERSION</b> | <b>BANCA<br/>HIPOTECARIA</b> | <b>ARRENDADORAS<br/>FINANCIERAS</b> | <b>ENTIDADES DE<br/>AHORRO Y<br/>PRESTAMO</b> | <b>FONDOS DEL<br/>MERCADO<br/>MONETARIO</b> | <b>TOTAL<br/>SISTEMA<br/>BANCARIO</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>INDICADORES PARA LA EVALUACION DEL PATRIMONIO</b>                                 |                                            |                               |                              |                                     |                                               |                                             |                                       |
| [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total                                      | 12,86                                      | 15,71                         | 19,14                        | 31,30                               | 10,75                                         | 8,68                                        | 12,76                                 |
| Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]                                     | 30,09                                      | 107,95                        | 16,13                        | 19,51                               | 53,60                                         | 516,18                                      | 35,60                                 |
| Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]                               | 198,86                                     | 220,94                        | 87,63                        | 63,79                               | 199,24                                        | 923,25                                      | 200,19                                |
| <b>INDICADORES DE SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS</b>                        |                                            |                               |                              |                                     |                                               |                                             |                                       |
| Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta                       | 6,24                                       | 8,60                          | 5,53                         | 8,48                                | 5,37                                          | 1,56                                        | 6,17                                  |
| Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta                      | 132,95                                     | 127,57                        | 83,75                        | 146,01                              | 62,37                                         | -                                           | 118,10                                |
| Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta                               | 4,69                                       | 6,74                          | 6,61                         | 5,81                                | 8,61                                          | -                                           | 5,23                                  |
| Activo Improductivo / Activo Total                                                   | 25,57                                      | 34,71                         | 16,77                        | 19,97                               | 21,42                                         | 80,14                                       | 25,54                                 |
| <b>INDICADORES DE GESTION ADMINISTRATIVA 1_/</b>                                     |                                            |                               |                              |                                     |                                               |                                             |                                       |
| Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/                                             | 126,24                                     | 87,33                         | 111,76                       | 134,61                              | 94,57                                         | 94,32                                       | 120,70                                |
| Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio                                | 6,75                                       | 7,01                          | 4,27                         | 3,83                                | 4,75                                          | 14,05                                       | 6,52                                  |
| Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio                                 | 8,34                                       | 13,23                         | 5,11                         | 3,08                                | 5,60                                          | 31,75                                       | 8,07                                  |
| [Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio                  | 15,39                                      | 3,52                          | 4,48                         | 5,69                                | 11,19                                         | 38,97                                       | 14,60                                 |
| Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio                                          | 4,64                                       | 2,79                          | 1,10                         | 0,84                                | 2,41                                          | 2,29                                        | 4,34                                  |
| [Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros                        | 64,68                                      | 17,28                         | 20,72                        | 19,34                               | 44,82                                         | 51,77                                       | 61,09                                 |
| <b>INDICADORES DE RENTABILIDAD 1_/</b>                                               |                                            |                               |                              |                                     |                                               |                                             |                                       |
| Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio                       | 29,16                                      | 26,49                         | 23,99                        | 30,10                               | 28,80                                         | 10,27                                       | 29,03                                 |
| Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio | 22,22                                      | 60,08                         | 4,17                         | 15,09                               | 17,37                                         | 219,73                                      | 22,64                                 |
| Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos                                 | 10,61                                      | 93,66                         | 21,12                        | 11,18                               | 10,44                                         | 9,36                                        | 11,14                                 |
| Margen Financiero Bruto / Activo Promedio                                            | 12,18                                      | 3,02                          | 9,64                         | 15,39                               | 11,02                                         | 17,79                                       | 11,83                                 |
| Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio                                           | 0,35                                       | -                             | 2,90                         | -                                   | 0,09                                          | -                                           | 0,33                                  |
| Resultado Neto / Activo Promedio                                                     | 2,86                                       | 1,08                          | 6,46                         | 8,40                                | 2,63                                          | 0,56                                        | 2,81                                  |
| Resultado Neto / Patrimonio Promedio                                                 | 23,11                                      | 6,50                          | 40,66                        | 30,79                               | 27,61                                         | 4,60                                        | 22,89                                 |
| <b>INDICADORES DE LIQUIDEZ</b>                                                       |                                            |                               |                              |                                     |                                               |                                             |                                       |
| Disponibilidades / Captaciones del Público                                           | 31,26                                      | 42,76                         | 28,65                        | 22,89                               | 16,95                                         | 131,17                                      | 29,80                                 |
| [Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores] / Captaciones del Público        | 44,16                                      | 59,16                         | 32,48                        | 25,51                               | 23,70                                         | 131,17                                      | 41,97                                 |
| Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público                                   | 54,04                                      | 222,36                        | 161,46                       | 114,31                              | 62,36                                         | 0,63                                        | 55,90                                 |

1\_/ Anualizados, calculados en base a saldos promedio.

2\_/ No es anualizado.

FUENTE: ESTADOS FINANCIEROS

GERENCIA TÉCNICA Y NORMAS PRUDENCIALES - DPTO. DE ESTADÍSTICA Y PUBLICACIONES

CUADRO N° 10  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
INDICADORES PARA LA EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO, DISTRIBUCIÓN POR BANCO  
31-12-00  
(PORCENTAJES)

| BANCO                                        | (PATRIMONIO +<br>GESTIÓN OPERATIVA)<br>/ | OTROS ACTIVOS<br>/                  | ACTIVO IMPRODUCTIVO<br>/            |
|----------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|                                              | ACTIVO TOTAL                             | (PATRIMONIO +<br>GESTIÓN OPERATIVA) | (PATRIMONIO +<br>GESTIÓN OPERATIVA) |
| <b>BANCA UNIVERSAL</b>                       |                                          |                                     |                                     |
| MERCANTIL                                    | 12,22                                    | 61,33                               | 236,38                              |
| BANESCO                                      | 10,11                                    | 90,17                               | 334,20                              |
| CARIBE                                       | 15,48                                    | 37,09                               | 193,32                              |
| CARONI                                       | 15,75                                    | 14,33                               | 129,41                              |
| CONFEDERADO                                  | 10,04                                    | 51,77                               | 254,30                              |
| BOLIVAR                                      | 47,30                                    | 22,12                               | 41,00                               |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>12,72</b>                             | <b>56,69</b>                        | <b>229,58</b>                       |
| PROVINCIAL                                   | 11,70                                    | 20,66                               | 212,25                              |
| VENEZUELA                                    | 18,59                                    | 10,03                               | 102,56                              |
| CARACAS                                      | 9,88                                     | 18,97                               | 266,35                              |
| CORP BANCA                                   | 11,23                                    | 70,75                               | 256,13                              |
| EXTERIOR                                     | 14,54                                    | 7,88                                | 131,34                              |
| CITIBANK                                     | 15,38                                    | 6,61                                | 127,73                              |
| REPUBLICA                                    | 10,74                                    | 23,42                               | 259,11                              |
| ABN AMRO BANK                                | 29,96                                    | 9,88                                | 123,81                              |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>13,68</b>                             | <b>18,55</b>                        | <b>171,40</b>                       |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL</b>                 | <b>13,36</b>                             | <b>30,49</b>                        | <b>189,62</b>                       |
| <b>BANCA COMERCIAL</b>                       |                                          |                                     |                                     |
| UNION                                        | 5,99                                     | 46,05                               | 448,37                              |
| FEDERAL                                      | 9,41                                     | 43,79                               | 328,95                              |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO                      | 10,13                                    | 71,48                               | 288,60                              |
| VENEZOLANO DE CREDITO                        | 20,98                                    | 4,48                                | 115,29                              |
| CANARIAS DE VENEZUELA                        | 9,69                                     | 79,38                               | 534,83                              |
| PLAZA                                        | 13,80                                    | 23,08                               | 226,23                              |
| SOFITASA                                     | 10,24                                    | 24,32                               | 287,19                              |
| GUAYANA                                      | 7,73                                     | 60,08                               | 332,01                              |
| BANCORO                                      | 7,56                                     | 59,01                               | 474,31                              |
| NOROCO                                       | 9,35                                     | 29,61                               | 209,96                              |
| MONAGAS                                      | 45,44                                    | 29,58                               | 80,70                               |
| NUEVO MUNDO                                  | 11,83                                    | 100,29                              | 217,00                              |
| EUROBANCO                                    | 53,77                                    | 2,47                                | 42,47                               |
| BANGENTE                                     | 54,26                                    | 11,26                               | 26,39                               |
| INVERCORP                                    | 95,99                                    | 0,54                                | 24,34                               |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>9,78</b>                              | <b>40,17</b>                        | <b>297,14</b>                       |
| STANDARD CHARTERED                           | 22,32                                    | 9,68                                | 47,91                               |
| TEQUENDAMA                                   | 20,90                                    | 3,52                                | 78,30                               |
| BANK OF AMERICA NATIONAL                     | 64,51                                    | 0,96                                | 7,83                                |
| CREDITO DE COLOMBIA                          | 60,75                                    | 2,75                                | 31,57                               |
| CHASE MANHATTAN BANK                         | 41,96                                    | 0,21                                | 11,09                               |
| DO BRASIL                                    | 59,79                                    | 4,57                                | 132,80                              |
| ING BANK                                     | 61,03                                    | 2,77                                | 37,52                               |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>60,75</b>                             | <b>2,75</b>                         | <b>31,57</b>                        |
| <b>TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA</b>         | <b>11,30</b>                             | <b>33,72</b>                        | <b>251,23</b>                       |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL (1)</b> | <b>12,91</b>                             | <b>31,12</b>                        | <b>201,59</b>                       |
| <b>BANCA COMERCIAL DEL ESTADO</b>            |                                          |                                     |                                     |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA                      | 10,56                                    | 12,91                               | 177,99                              |
| BANFOANDES                                   | 10,08                                    | 64,11                               | 280,43                              |
| PUEBLO SOBERANO                              | 98,31                                    | 2,14                                | 5,39                                |
| <b>Total Banca Comercial del Estado (2)</b>  | <b>12,21</b>                             | <b>14,68</b>                        | <b>158,07</b>                       |
| <b>T O T A L (1 y 2)</b>                     | <b>12,86</b>                             | <b>30,09</b>                        | <b>198,86</b>                       |

FUENTE: BALANCE GENERAL FORMA E  
GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**CUADRO N° 11**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**INDICADORES DE SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS, DISTRIBUCIÓN POR BANCO**  
**31-12-00**  
**(PORCENTAJES)**

| BANCO                                        | PROVISIÓN PARA<br>CARTERA DE<br>CRÉDITOS | PROVISIÓN PARA<br>CARTERA DE<br>CRÉDITOS | CARTERA<br>INMOVILIZADA BRUTA | ACTIVO IMPRODUCTIVO |
|----------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|---------------------|
| BANCO                                        | CARTERA DE<br>CRÉDITOS BRUTA             | CARTERA<br>INMOVILIZADA BRUTA            | CARTERA DE<br>CRÉDITOS BRUTA  | ACTIVO TOTAL        |
| <b>BANCA UNIVERSAL</b>                       |                                          |                                          |                               |                     |
| MERCANTIL                                    | 5,61                                     | 136,10                                   | 4,12                          | 28,88               |
| BANESCO                                      | 11,38                                    | 153,90                                   | 7,40                          | 33,79               |
| CARIBE                                       | 9,00                                     | 150,26                                   | 5,99                          | 29,93               |
| CARONI                                       | 10,82                                    | 170,14                                   | 6,36                          | 20,38               |
| CONFEDERADO                                  | 12,39                                    | 100,00                                   | 12,39                         | 25,52               |
| BOLIVAR                                      | 1,45                                     | 127,62                                   | 1,14                          | 19,39               |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>6,93</b>                              | <b>142,26</b>                            | <b>4,87</b>                   | <b>29,20</b>        |
| PROVINCIAL                                   | 5,65                                     | 146,89                                   | 3,85                          | 24,84               |
| VENEZUELA                                    | 2,83                                     | 139,76                                   | 2,03                          | 19,06               |
| CARACAS                                      | 5,80                                     | 96,35                                    | 6,02                          | 26,32               |
| CORP BANCA                                   | 6,53                                     | 107,11                                   | 6,10                          | 28,77               |
| EXTERIOR                                     | 4,24                                     | 693,04                                   | 0,61                          | 19,10               |
| CITIBANK                                     | 5,16                                     | 129,71                                   | 3,98                          | 19,65               |
| REPUBLICA                                    | 8,58                                     | 100,00                                   | 8,58                          | 27,82               |
| ABN AMRO BANK                                | 3,18                                     | 149,62                                   | 2,12                          | 37,10               |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>5,01</b>                              | <b>130,34</b>                            | <b>3,85</b>                   | <b>23,44</b>        |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL</b>                 | <b>5,67</b>                              | <b>135,07</b>                            | <b>4,20</b>                   | <b>25,34</b>        |
| <b>BANCA COMERCIAL</b>                       |                                          |                                          |                               |                     |
| UNION                                        | 6,78                                     | 138,21                                   | 4,91                          | 26,85               |
| FEDERAL                                      | 4,80                                     | 78,81                                    | 6,08                          | 30,95               |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO                      | 8,43                                     | 137,25                                   | 6,14                          | 29,23               |
| VENEZOLANO DE CREDITO                        | 3,74                                     | 224,86                                   | 1,66                          | 24,18               |
| CANARIAS DE VENEZUELA                        | 24,05                                    | 157,09                                   | 15,31                         | 51,81               |
| PLAZA                                        | 6,38                                     | 120,84                                   | 5,28                          | 31,22               |
| SOFITASA                                     | 10,01                                    | 122,75                                   | 8,16                          | 29,42               |
| GUAYANA                                      | 6,24                                     | 128,76                                   | 4,85                          | 25,65               |
| BANCORO                                      | 10,32                                    | 106,12                                   | 9,72                          | 35,86               |
| NOROCO                                       | 3,71                                     | 100,00                                   | 3,71                          | 19,63               |
| MONAGAS                                      | 40,00                                    | 100,92                                   | 39,63                         | 36,67               |
| NUEVO MUNDO                                  | 1,36                                     | 187,12                                   | 0,73                          | 25,68               |
| EUROBANCO                                    | 5,54                                     | 0,00                                     | 0,00                          | 22,84               |
| BANGENTE                                     | 4,68                                     | 86,13                                    | 5,43                          | 14,32               |
| INVERCORP                                    | 0,00                                     | 0,00                                     | 0,00                          | 23,36               |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>7,38</b>                              | <b>134,41</b>                            | <b>5,49</b>                   | <b>29,06</b>        |
| STANDARD CHARTERED                           | 13,13                                    | 1.236,99                                 | 1,06                          | 10,69               |
| TEQUENDAMA                                   | 3,95                                     | 13.066,67                                | 0,03                          | 16,36               |
| BANK OF AMERICA NATIONAL                     | 4,21                                     | 0,00                                     | 0,00                          | 5,05                |
| CREDITO DE COLOMBIA                          | 2,43                                     | 578,57                                   | 0,42                          | 19,18               |
| CHASE MANHATTAN BANK                         | 0,00                                     | 0,00                                     | 0,00                          | 4,65                |
| DO BRASIL                                    | 23,80                                    | 36,81                                    | 64,67                         | 79,41               |
| ING BANK                                     | 1,96                                     | 0,00                                     | 0,00                          | 22,90               |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>2,43</b>                              | <b>578,57</b>                            | <b>0,42</b>                   | <b>19,18</b>        |
| <b>TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA</b>         | <b>7,33</b>                              | <b>137,35</b>                            | <b>5,34</b>                   | <b>28,40</b>        |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL (1)</b> | <b>5,98</b>                              | <b>135,58</b>                            | <b>4,41</b>                   | <b>26,01</b>        |
| <b>BANCA COMERCIAL DEL ESTADO</b>            |                                          |                                          |                               |                     |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA                      | 12,75                                    | 108,20                                   | 11,79                         | 18,79               |
| BANFOANDES                                   | 13,92                                    | 107,33                                   | 12,97                         | 28,28               |
| PUEBLO SOBERANO                              | 13,73                                    | 100,00                                   | 13,73                         | 5,30                |
| <b>Total Banca Comercial del Estado (2)</b>  | <b>12,87</b>                             | <b>108,09</b>                            | <b>11,90</b>                  | <b>19,31</b>        |
| <b>T O T A L (1 y 2)</b>                     | <b>6,24</b>                              | <b>132,95</b>                            | <b>4,69</b>                   | <b>25,57</b>        |

FUENTE: BALANCE GENERAL FORMA E  
GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**CUADRO N° 12**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**INDICADORES DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA, DISTRIBUCIÓN POR BANCO**  
**31-12-00**  
**(PORCENTAJES)**

| B A N C O                                    | ACTIVO PRODUCTIVO | GASTOS DE PERSONAL               | GASTOS OPERATIVOS                | (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) | OTROS INGRESOS OPERATIVOS | (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) |
|----------------------------------------------|-------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------|
|                                              | PASIVO CON COSTO  | CAPTACIONES DEL PÚBLICO PROMEDIO | CAPTACIONES DEL PÚBLICO PROMEDIO | ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO               | ACTIVO PROMEDIO           | INGRESOS FINANCIEROS                     |
| <b>BANCA UNIVERSAL</b>                       |                   |                                  |                                  |                                          |                           |                                          |
| MERCANTIL                                    | 127,01            | 6,78                             | 8,64                             | 16,10                                    | 3,99                      | 71,33                                    |
| BANESCO                                      | 86,89             | 8,92                             | 7,88                             | 17,11                                    | 3,64                      | 59,44                                    |
| CARIBE                                       | 131,63            | 8,97                             | 10,23                            | 20,94                                    | 6,96                      | 79,27                                    |
| CARONI                                       | 167,38            | 5,38                             | 12,39                            | 15,26                                    | 3,36                      | 54,15                                    |
| CONFEDERADO                                  | 128,26            | 9,45                             | 12,44                            | 21,41                                    | 2,51                      | 63,40                                    |
| BOLIVAR                                      | 191,54            | 31,59                            | 36,50                            | 17,52                                    | 1,43                      | 81,41                                    |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>121,66</b>     | <b>8,64</b>                      | <b>11,11</b>                     | <b>20,34</b>                             | <b>5,31</b>               | <b>65,17</b>                             |
| PROVINCIAL                                   | 128,86            | 7,04                             | 7,92                             | 15,91                                    | 3,94                      | 70,60                                    |
| VENEZUELA                                    | 131,89            | 4,30                             | 6,66                             | 10,91                                    | 5,90                      | 60,13                                    |
| CARACAS                                      | 118,74            | 4,58                             | 8,02                             | 12,93                                    | 3,21                      | 53,42                                    |
| CORP BANCA                                   | 114,83            | 7,76                             | 13,14                            | 21,35                                    | 6,47                      | 74,84                                    |
| EXTERIOR                                     | 172,86            | 7,40                             | 6,52                             | 12,90                                    | 2,62                      | 44,07                                    |
| CITIBANK                                     | 129,59            | 7,73                             | 6,44                             | 12,20                                    | 3,87                      | 48,49                                    |
| REPUBLICA                                    | 117,13            | 5,78                             | 8,34                             | 15,44                                    | 3,74                      | 63,13                                    |
| ABN AMRO BANK                                | 68,27             | 23,22                            | 30,59                            | 22,13                                    | 2,58                      | 106,19                                   |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>127,72</b>     | <b>5,80</b>                      | <b>7,48</b>                      | <b>13,43</b>                             | <b>4,20</b>               | <b>63,31</b>                             |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL</b>                 | <b>125,77</b>     | <b>6,68</b>                      | <b>8,61</b>                      | <b>15,55</b>                             | <b>4,55</b>               | <b>64,04</b>                             |
| <b>BANCA COMERCIAL</b>                       |                   |                                  |                                  |                                          |                           |                                          |
| UNION                                        | 146,91            | 6,20                             | 7,58                             | 16,71                                    | 5,18                      | 77,47                                    |
| FEDERAL                                      | 91,08             | 5,49                             | 6,52                             | 16,31                                    | 1,21                      | 51,48                                    |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO                      | 101,88            | 6,13                             | 10,18                            | 12,81                                    | 2,00                      | 46,59                                    |
| VENEZOLANO DE CREDITO                        | 241,32            | 8,23                             | 7,19                             | 13,15                                    | 8,53                      | 76,13                                    |
| CANARIAS DE VENEZUELA                        | 73,79             | 3,99                             | 5,73                             | 17,47                                    | 1,76                      | 39,24                                    |
| PLAZA                                        | 113,34            | 4,79                             | 4,92                             | 10,93                                    | 1,16                      | 43,61                                    |
| SOFITASA                                     | 172,23            | 8,22                             | 10,93                            | 21,23                                    | 3,53                      | 72,64                                    |
| GUAYANA                                      | 154,42            | 6,70                             | 7,76                             | 16,98                                    | 3,63                      | 68,90                                    |
| BANCORO                                      | 139,39            | 4,89                             | 9,87                             | 19,88                                    | 1,94                      | 62,83                                    |
| NOROCO                                       | 95,76             | 9,19                             | 8,69                             | 16,34                                    | 7,42                      | 64,67                                    |
| MONAGAS                                      | 213,65            | 9,75                             | 15,37                            | 21,11                                    | 2,31                      | 92,00                                    |
| NUEVO MUNDO                                  | 95,15             | 8,36                             | 12,89                            | 21,07                                    | 4,79                      | 74,60                                    |
| EUROBANCO                                    | 175,03            | 25,02                            | 25,78                            | 12,49                                    | 13,99                     | 90,54                                    |
| BANGENTE                                     | 224,97            | 172,86                           | 136,95                           | 75,91                                    | 34,38                     | 239,74                                   |
| INVERCORP                                    | 0,00              | 0,00                             | 0,00                             | 17,60                                    | 5,17                      | 89,36                                    |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>126,23</b>     | <b>6,36</b>                      | <b>7,85</b>                      | <b>15,83</b>                             | <b>4,19</b>               | <b>62,75</b>                             |
| STANDARD CHARTERED                           | 121,78            | 8,20                             | 8,88                             | 9,07                                     | 1,71                      | 42,13                                    |
| TEQUENDAMA                                   | 140,05            | 10,17                            | 10,97                            | 10,00                                    | 2,54                      | 37,28                                    |
| BANK OF AMERICA NATIONAL                     | 325,53            | 368,12                           | 136,23                           | 6,68                                     | 9,63                      | 51,11                                    |
| CREDITO DE COLOMBIA                          | 290,63            | 20,28                            | 31,40                            | 14,08                                    | 1,20                      | 75,60                                    |
| CHASE MANHATTAN BANK                         | 197,29            | 145,14                           | 184,57                           | 4,33                                     | 11,10                     | 22,01                                    |
| DO BRASIL                                    | 525,67            | 61,75                            | 77,94                            | 91,12                                    | 2,58                      | 113,64                                   |
| ING BANK                                     | 96,77             | 66,23                            | 55,58                            | 16,29                                    | 6,41                      | 96,01                                    |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>290,63</b>     | <b>20,28</b>                     | <b>31,40</b>                     | <b>14,08</b>                             | <b>1,20</b>               | <b>75,60</b>                             |
| <b>TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA</b>         | <b>127,25</b>     | <b>6,56</b>                      | <b>8,00</b>                      | <b>15,54</b>                             | <b>4,26</b>               | <b>62,38</b>                             |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL (1)</b> | <b>126,08</b>     | <b>6,65</b>                      | <b>8,47</b>                      | <b>15,54</b>                             | <b>4,48</b>               | <b>63,67</b>                             |
| <b>BANCA COMERCIAL DEL ESTADO</b>            |                   |                                  |                                  |                                          |                           |                                          |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA                      | 125,67            | 7,85                             | 6,29                             | 13,07                                    | 7,28                      | 87,85                                    |
| BANFOANDES                                   | 123,32            | 9,49                             | 8,12                             | 18,94                                    | 3,20                      | 76,34                                    |
| PUEBLO SOBERANO                              | 0,00              | 0,00                             | 0,00                             | 8,30                                     | 0,00                      | 39,80                                    |
| <b>Total Banca Comercial del Estado (2)</b>  | <b>128,40</b>     | <b>8,12</b>                      | <b>6,51</b>                      | <b>13,32</b>                             | <b>6,87</b>               | <b>85,11</b>                             |
| <b>T O T A L (1 y 2)</b>                     | <b>126,24</b>     | <b>6,75</b>                      | <b>8,34</b>                      | <b>15,39</b>                             | <b>4,64</b>               | <b>64,68</b>                             |

FUENTE: BALANCE GENERAL FORMA E  
GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**CUADRO N° 13**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**INDICADORES DE RENTABILIDAD, DISTRIBUCIÓN POR BANCO**  
**31-12-00**  
**(PORCENTAJES)**

| BANCO                                        | INGRESO POR<br>CARTERA DE<br>CRÉDITOS<br>/<br>CARTERA DE<br>CRÉDITOS<br>PROMEDIO | INGRESO POR<br>INVERSIONES EN<br>TÍTULOS VALORES<br>/<br>INVERSIONES EN<br>TÍTULOS VALORES<br>PROMEDIO | GASTOS<br>FINANCIEROS<br>/<br>CAPTACIONES<br>PROMEDIO<br>CON COSTOS | MARGEN<br>FINANCIERO<br>BRUTO<br>/<br>ACTIVO<br>PROMEDIO | INGRESOS<br>EXTRAORDINARIOS<br>/<br>ACTIVO<br>PROMEDIO | RESULTADO<br>NETO<br>/<br>ACTIVO<br>PROMEDIO | RESULTADO<br>NETO<br>/<br>PATRIMONIO<br>PROMEDIO |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>BANCA UNIVERSAL</b>                       |                                                                                  |                                                                                                        |                                                                     |                                                          |                                                        |                                              |                                                  |
| MERCANTIL                                    | 27,67                                                                            | 17,30                                                                                                  | 6,88                                                                | 13,39                                                    | 0,56                                                   | 3,47                                         | 25,58                                            |
| BANESCO                                      | 31,92                                                                            | 33,57                                                                                                  | 7,46                                                                | 15,38                                                    | 0,00                                                   | 3,13                                         | 31,58                                            |
| CARIBE                                       | 26,00                                                                            | 67,36                                                                                                  | 8,46                                                                | 14,26                                                    | 0,00                                                   | 2,83                                         | 18,06                                            |
| CARONI                                       | 30,67                                                                            | 32,31                                                                                                  | 25,88                                                               | 13,31                                                    | 0,00                                                   | 2,64                                         | 14,09                                            |
| CONFEDERADO                                  | 48,53                                                                            | 16,49                                                                                                  | 14,14                                                               | 17,60                                                    | 0,00                                                   | 0,13                                         | 1,10                                             |
| BOLIVAR                                      | 29,44                                                                            | 13,14                                                                                                  | 11,66                                                               | 15,60                                                    | 0,00                                                   | 0,15                                         | 0,21                                             |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>35,32</b>                                                                     | <b>40,19</b>                                                                                           | <b>11,73</b>                                                        | <b>16,89</b>                                             | <b>0,38</b>                                            | <b>3,86</b>                                  | <b>27,83</b>                                     |
| PROVINCIAL                                   | 27,70                                                                            | 19,82                                                                                                  | 7,79                                                                | 12,43                                                    | 0,35                                                   | 2,92                                         | 22,86                                            |
| VENEZUELA                                    | 26,03                                                                            | 15,87                                                                                                  | 8,80                                                                | 9,06                                                     | 0,00                                                   | 3,43                                         | 29,58                                            |
| CARACAS                                      | 27,97                                                                            | 18,34                                                                                                  | 13,38                                                               | 10,80                                                    | 0,15                                                   | 1,08                                         | 10,84                                            |
| CORP BANCA                                   | 25,10                                                                            | 47,71                                                                                                  | 10,29                                                               | 15,16                                                    | 0,57                                                   | 3,59                                         | 30,12                                            |
| EXTERIOR                                     | 30,73                                                                            | 49,51                                                                                                  | 10,88                                                               | 18,64                                                    | 0,07                                                   | 6,39                                         | 40,48                                            |
| CITIBANK                                     | 28,36                                                                            | 9,83                                                                                                   | 10,23                                                               | 15,27                                                    | 0,00                                                   | 5,69                                         | 43,85                                            |
| REPUBLICA                                    | 33,62                                                                            | 17,60                                                                                                  | 10,06                                                               | 12,73                                                    | 0,00                                                   | 1,22                                         | 10,04                                            |
| ABN AMRO BANK                                | 17,44                                                                            | 19,81                                                                                                  | 31,50                                                               | 6,83                                                     | 0,17                                                   | -7,41                                        | -103,25                                          |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>25,16</b>                                                                     | <b>20,17</b>                                                                                           | <b>8,69</b>                                                         | <b>11,38</b>                                             | <b>0,19</b>                                            | <b>2,92</b>                                  | <b>24,27</b>                                     |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL</b>                 | <b>28,33</b>                                                                     | <b>25,45</b>                                                                                           | <b>9,59</b>                                                         | <b>13,11</b>                                             | <b>0,25</b>                                            | <b>3,22</b>                                  | <b>25,50</b>                                     |
| <b>BANCA COMERCIAL</b>                       |                                                                                  |                                                                                                        |                                                                     |                                                          |                                                        |                                              |                                                  |
| UNION                                        | 30,64                                                                            | 14,81                                                                                                  | 11,09                                                               | 10,30                                                    | 0,07                                                   | 0,90                                         | 13,29                                            |
| FEDERAL                                      | 37,01                                                                            | 36,99                                                                                                  | 11,56                                                               | 12,47                                                    | 0,00                                                   | 1,13                                         | 12,00                                            |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO                      | 34,53                                                                            | 17,52                                                                                                  | 23,02                                                               | 10,61                                                    | 0,00                                                   | 1,92                                         | 22,62                                            |
| VENEZOLANO DE CREDITO                        | 21,90                                                                            | 7,63                                                                                                   | 8,87                                                                | 10,71                                                    | 0,00                                                   | 7,95                                         | 41,36                                            |
| CANARIAS DE VENEZUELA                        | 54,11                                                                            | 17,92                                                                                                  | 13,65                                                               | 11,44                                                    | 0,54                                                   | 0,27                                         | 2,36                                             |
| PLAZA                                        | 29,60                                                                            | 18,24                                                                                                  | 11,67                                                               | 10,83                                                    | 0,00                                                   | 2,00                                         | 13,13                                            |
| SOFITASA                                     | 40,46                                                                            | 18,27                                                                                                  | 10,39                                                               | 16,19                                                    | 0,00                                                   | 3,15                                         | 28,83                                            |
| GUAYANA                                      | 37,43                                                                            | 22,32                                                                                                  | 10,99                                                               | 13,34                                                    | 2,77                                                   | 5,19                                         | 80,32                                            |
| BANCORO                                      | 39,26                                                                            | 24,83                                                                                                  | 12,05                                                               | 15,01                                                    | 0,00                                                   | 1,91                                         | 20,02                                            |
| NOROCO                                       | 30,72                                                                            | 21,14                                                                                                  | 15,47                                                               | 9,50                                                     | 0,00                                                   | 1,09                                         | 11,37                                            |
| MONAGAS                                      | 40,61                                                                            | 19,61                                                                                                  | 10,98                                                               | 12,99                                                    | 0,00                                                   | -2,80                                        | -9,10                                            |
| NUEVO MUNDO                                  | 33,44                                                                            | 23,89                                                                                                  | 20,07                                                               | 6,09                                                     | 0,12                                                   | -6,86                                        | -47,12                                           |
| EUROBANCO                                    | 27,37                                                                            | 15,16                                                                                                  | 20,78                                                               | 7,37                                                     | 0,00                                                   | 2,60                                         | 5,06                                             |
| BANGENTE                                     | 33,63                                                                            | 10,89                                                                                                  | 20,25                                                               | 23,13                                                    | 0,00                                                   | -16,22                                       | -28,91                                           |
| INVERCORP                                    | 11,32                                                                            | 19,90                                                                                                  | 0,00                                                                | 14,96                                                    | 0,00                                                   | 4,78                                         | 5,17                                             |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>32,73</b>                                                                     | <b>19,50</b>                                                                                           | <b>13,46</b>                                                        | <b>11,19</b>                                             | <b>0,10</b>                                            | <b>2,06</b>                                  | <b>20,54</b>                                     |
| STANDARD CHARTERED                           | 24,22                                                                            | 18,09                                                                                                  | 18,09                                                               | 11,07                                                    | 2,60                                                   | 5,80                                         | 24,89                                            |
| TEQUENDAMA                                   | 29,72                                                                            | 23,36                                                                                                  | 37,98                                                               | 13,78                                                    | 0,74                                                   | 6,60                                         | 30,64                                            |
| BANK OF AMERICA NATIONAL                     | 22,12                                                                            | 10,90                                                                                                  | 178,26                                                              | 10,11                                                    | 0,00                                                   | 10,17                                        | 15,19                                            |
| CREDITO DE COLOMBIA                          | 26,71                                                                            | 21,40                                                                                                  | 9,65                                                                | 13,89                                                    | 0,00                                                   | 3,23                                         | 4,58                                             |
| CHASE MANHATTAN BANK                         | 0,00                                                                             | 19,80                                                                                                  | 0,00                                                                | 11,93                                                    | 0,00                                                   | 13,21                                        | 47,70                                            |
| DO BRASIL                                    | 35,23                                                                            | 0,00                                                                                                   | 50,00                                                               | 27,02                                                    | 0,00                                                   | -21,22                                       | -31,33                                           |
| ING BANK                                     | 15,07                                                                            | 6,83                                                                                                   | 66,85                                                               | 6,20                                                     | 0,00                                                   | 0,98                                         | 10,98                                            |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>26,71</b>                                                                     | <b>21,40</b>                                                                                           | <b>9,65</b>                                                         | <b>13,89</b>                                             | <b>0,00</b>                                            | <b>3,23</b>                                  | <b>4,58</b>                                      |
| <b>TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA</b>         | <b>32,18</b>                                                                     | <b>19,21</b>                                                                                           | <b>13,79</b>                                                        | <b>11,16</b>                                             | <b>0,13</b>                                            | <b>2,23</b>                                  | <b>20,17</b>                                     |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL (1)</b> | <b>29,10</b>                                                                     | <b>23,75</b>                                                                                           | <b>10,45</b>                                                        | <b>12,66</b>                                             | <b>0,22</b>                                            | <b>2,99</b>                                  | <b>24,39</b>                                     |
| <b>BANCA COMERCIAL DEL ESTADO</b>            |                                                                                  |                                                                                                        |                                                                     |                                                          |                                                        |                                              |                                                  |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA                      | 30,65                                                                            | 13,38                                                                                                  | 13,02                                                               | 4,65                                                     | 2,40                                                   | 0,93                                         | 7,41                                             |
| BANFOANDES                                   | 33,08                                                                            | 17,16                                                                                                  | 8,77                                                                | 13,92                                                    | 0,14                                                   | 0,59                                         | 5,90                                             |
| PUEBLO SOBERANO                              | 36,27                                                                            | 20,52                                                                                                  | 0,00                                                                | 20,01                                                    | 0,00                                                   | 11,38                                        | 11,78                                            |
| <b>Total Banca Comercial del Estado (2)</b>  | <b>30,97</b>                                                                     | <b>13,92</b>                                                                                           | <b>12,73</b>                                                        | <b>5,57</b>                                              | <b>2,20</b>                                            | <b>1,12</b>                                  | <b>7,94</b>                                      |
| <b>T O T A L (1 y 2)</b>                     | <b>29,16</b>                                                                     | <b>22,22</b>                                                                                           | <b>10,61</b>                                                        | <b>12,18</b>                                             | <b>0,35</b>                                            | <b>2,86</b>                                  | <b>23,11</b>                                     |

FUENTE: BALANCE GENERAL FORMA E  
GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**CUADRO N° 14**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**INDICADORES DE LIQUIDEZ, DISTRIBUCIÓN POR BANCO**  
**31-12-00**  
**(PORCENTAJES)**

| B A N C O                                    | DISPONIBILIDADES        | (DISPONIBILIDADES +<br>INVERSIONES EN<br>TÍTULOS VALORES | CARTERA DE<br>CRÉDITOS NETA |
|----------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------|
|                                              | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | CAPTACIONES DEL PÚBLICO                                  | CAPTACIONES DEL PÚBLICO     |
| <b>BANCA UNIVERSAL</b>                       |                         |                                                          |                             |
| MERCANTIL                                    | 28,87                   | 38,00                                                    | 63,44                       |
| BANESCO                                      | 35,12                   | 50,87                                                    | 39,79                       |
| CARIBE                                       | 32,88                   | 34,76                                                    | 70,34                       |
| CARONI                                       | 28,03                   | 39,46                                                    | 32,06                       |
| CONFEDERADO                                  | 28,13                   | 47,77                                                    | 48,26                       |
| BOLIVAR                                      | 24,24                   | 34,63                                                    | 134,23                      |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>30,26</b>            | <b>39,70</b>                                             | <b>59,18</b>                |
| PROVINCIAL                                   | 33,77                   | 46,98                                                    | 53,27                       |
| VENEZUELA                                    | 26,97                   | 40,51                                                    | 53,03                       |
| CARACAS                                      | 31,25                   | 51,74                                                    | 58,74                       |
| CORP BANCA                                   | 29,29                   | 35,92                                                    | 62,21                       |
| EXTERIOR                                     | 28,26                   | 28,27                                                    | 77,56                       |
| CITIBANK                                     | 33,06                   | 41,99                                                    | 97,74                       |
| REPUBLICA                                    | 30,98                   | 62,67                                                    | 38,86                       |
| ABN AMRO BANK                                | 94,76                   | 94,76                                                    | 122,31                      |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>31,09</b>            | <b>44,51</b>                                             | <b>58,01</b>                |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL</b>                 | <b>30,81</b>            | <b>42,91</b>                                             | <b>58,40</b>                |
| <b>BANCA COMERCIAL</b>                       |                         |                                                          |                             |
| UNION                                        | 31,93                   | 44,69                                                    | 40,51                       |
| FEDERAL                                      | 34,36                   | 36,90                                                    | 30,70                       |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO                      | 37,60                   | 38,94                                                    | 55,69                       |
| VENEZOLANO DE CREDITO                        | 38,21                   | 44,16                                                    | 68,19                       |
| CANARIAS DE VENEZUELA                        | 28,40                   | 45,28                                                    | 34,95                       |
| PLAZA                                        | 42,91                   | 42,91                                                    | 60,96                       |
| SOFITASA                                     | 36,00                   | 37,62                                                    | 42,51                       |
| GUAYANA                                      | 28,95                   | 28,95                                                    | 22,45                       |
| BANCORO                                      | 34,34                   | 58,30                                                    | 30,91                       |
| NOROCO                                       | 27,85                   | 65,39                                                    | 66,35                       |
| MONAGAS                                      | 64,15                   | 170,33                                                   | 38,63                       |
| NUEVO MUNDO                                  | 30,89                   | 44,74                                                    | 89,56                       |
| EUROBANCO                                    | 92,63                   | 131,23                                                   | 102,19                      |
| BANGENTE                                     | 30,91                   | 30,91                                                    | 239,78                      |
| INVERCORP                                    | 0,00                    | 0,00                                                     | 0,00                        |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>34,01</b>            | <b>42,79</b>                                             | <b>44,39</b>                |
| STANDARD CHARTERED                           | 25,79                   | 72,37                                                    | 109,31                      |
| TEQUENDAMA                                   | 47,71                   | 132,01                                                   | 105,34                      |
| BANK OF AMERICA NATIONAL                     | 22,09                   | 773,59                                                   | 277,14                      |
| CREDITO DE COLOMBIA                          | 63,10                   | 107,70                                                   | 159,27                      |
| CHASE MANHATTAN BANK                         | 20,48                   | 1.197,55                                                 | 0,00                        |
| DO BRASIL                                    | 98,51                   | 98,51                                                    | 263,28                      |
| ING BANK                                     | 13.173,53               | 13.173,53                                                | 41.286,76                   |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>63,10</b>            | <b>107,70</b>                                            | <b>159,27</b>               |
| <b>TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA</b>         | <b>34,32</b>            | <b>44,90</b>                                             | <b>46,21</b>                |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL (1)</b> | <b>31,59</b>            | <b>43,35</b>                                             | <b>55,70</b>                |
| <b>BANCA COMERCIAL DEL ESTADO</b>            |                         |                                                          |                             |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA                      | 25,93                   | 56,50                                                    | 29,22                       |
| BANFOANDES                                   | 31,12                   | 43,48                                                    | 33,83                       |
| PUEBLO SOBERANO                              | 0,00                    | 0,00                                                     | 0,00                        |
| <b>Total Banca Comercial del Estado (2)</b>  | <b>26,39</b>            | <b>56,02</b>                                             | <b>29,68</b>                |
| <b>T O T A L (1 y 2)</b>                     | <b>31,26</b>            | <b>44,16</b>                                             | <b>54,04</b>                |

FUENTE: BALANCE GENERAL FORMA E  
GERENCIA DE NORMAS Y REGULACIONES - DPTO. DE ESTADISTICA

**SISTEMA BANCARIO**  
**INDICE DEL PATRIMONIO COMPUTABLE Vs. ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES PONDERADAS EN BASE A RIESGO**  
**E INDICE DEL [PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA] Vs. ACTIVO TOTAL**  
**31-12-00**  
**(MILES DE BOLIVARES)**

| C A T E G O R I A                                                                                     | BANCA<br>UNIVERSAL Y<br>COMERCIAL | BANCA DE<br>INVERSION | BANCA<br>HIPOTECARIA | EMPRESAS DE<br>ARRENDAMIENTO<br>FINANCIERO | ENTIDADES<br>DE AHORRO Y<br>PRESTAMO | FONDOS<br>DEL MERCADO<br>MONETARIO | T O T A L<br>S I S T E M A |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|----------------------------|
| PARTIDAS CON PONDERACION DE RIESGO DEL 0%                                                             | 14.311.538.435                    | 60.901.351            | 153.205.885          | 5.153.732                                  | 1.040.372.672                        | 501.492                            | 15.571.673.567             |
| PARTIDAS CON PONDERACION DE RIESGO DEL 20%                                                            | 935.983.555                       | 8.751.350             | 2.418.432            | 5.026.984                                  | 58.929.092                           | 2.394.614                          | 1.013.504.027              |
| PARTIDAS CON PONDERACION DE RIESGO DEL 50%                                                            | 394.214.971                       | 1.287.960             | 33.598.086           | 293.006                                    | 633.650.714                          | 127.760                            | 1.063.172.497              |
| PARTIDAS CON PONDERACION DE RIESGO DEL 100%                                                           | 13.326.659.824                    | 461.494.090           | 40.831.686           | 40.154.041                                 | 703.871.971                          | 35.164.287                         | 14.608.175.899             |
| TOTAL ACTIVO Y CONTINGENTE                                                                            | 28.968.396.785                    | 532.434.751           | 230.054.089          | 50.627.763                                 | 2.436.824.449                        | 38.188.153                         | 32.256.525.990             |
| <b>TOTAL ACTIVO Y OPERACIONES CONTINGENTES<br/>PONDERADAS EN BASE A RIESGO</b>                        | <b>13.710.964.021</b>             | <b>463.888.340</b>    | <b>58.114.415</b>    | <b>41.305.941</b>                          | <b>1.032.483.146</b>                 | <b>35.707.090</b>                  | <b>15.342.462.953</b>      |
| COEFICIENTE DE PONDERACION DEL ACTIVO                                                                 | 47,33                             | 87,13                 | 25,26                | 81,59                                      | 42,37                                | 93,50                              | 47,56                      |
| 8% Sobre Activo y Oper. Conting. en Base a Riesgo                                                     | 1.508.206.042                     | 51.027.717            | 6.392.586            | 4.543.653                                  | 113.573.146                          | 3.927.780                          | 1.687.670.925              |
| <b>PATRIMONIO COMPUTABLE</b>                                                                          | <b>2.309.467.046</b>              | <b>80.743.730</b>     | <b>17.023.366</b>    | <b>15.625.433</b>                          | <b>235.211.290</b>                   | <b>8.198.867</b>                   | <b>2.666.269.732</b>       |
| EXCEDENTE ( DEFICIT ) PATRIMONIAL                                                                     | 801.261.004                       | 29.716.013            | 10.630.780           | 11.081.780                                 | 121.638.144                          | 4.271.087                          | 978.598.807                |
| <b>Patrimonio Computable / Activos y Operaciones<br/>Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo a /</b> | <b>16,84</b>                      | <b>17,41</b>          | <b>29,29</b>         | <b>37,83</b>                               | <b>22,78</b>                         | <b>22,96</b>                       | <b>17,38</b>               |
| <b>[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total b /</b>                                            | <b>12,86</b>                      | <b>15,71</b>          | <b>19,14</b>         | <b>31,30</b>                               | <b>10,75</b>                         | <b>8,68</b>                        | <b>12,76</b>               |

a / ARTICULO 4. RESOLUCION 198/99 DEL 17-06-99. G.O. 35726 DEL 02-07-99 (Se establece un mínimo de 10%)

b / ARTICULO 4. RESOLUCION 198/99 DEL 17-06-99. G.O. 35726 DEL 02-07-99 (Se establece un mínimo de 8%)

NOTA 2: Las cifras del GRUPO CAVENDES, corresponden al mes Marzo del 2000

NOTA 3: PARA CUALQUIER CONVERSION UTILICE EL TIPO DE CAMBIO 1 US\$ = 697,00

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACION

GERENCIA TÉCNICA Y NORMAS PRUDENCIALES - DPTO. DE ESTADÍSTICA Y PUBLICACIONES

**CUADRO N° 16**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**VARIACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO NETA**  
**DIC-99 / DIC-2000**  
**( MILLONES DE BOLIVARES )**

| CONCEPTO                       | dic-99    | Participación<br>% | nov-00    | Participación<br>% | nov-00    | Participación<br>% | Variación (%)   |                 |
|--------------------------------|-----------|--------------------|-----------|--------------------|-----------|--------------------|-----------------|-----------------|
|                                |           |                    |           |                    |           |                    | Dic-00 / Nov-00 | Dic-00 / Dic-99 |
| <b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b> | 6.219.929 | 100,00             | 7.620.070 | 100,00             | 7.879.324 | 100,00             | 3,40            | 26,68           |
| <b>CRÉDITOS AL CONSUMO</b>     | 1.377.849 | 22,15              | 1.510.065 | 19,82              | 1.496.698 | 19,00              | (0,89)          | 8,63            |
| <b>VEHÍCULOS</b>               | 486.675   | 7,82               | 447.052   | 5,87               | 446.795   | 5,67               | (0,06)          | (8,19)          |
| <b>TARJETAS DE CRÉDITO</b>     | 833.295   | 13,40              | 957.706   | 12,57              | 956.627   | 12,14              | (0,11)          | 14,80           |
| <b>OTROS (*)</b>               | 57.879    | 0,93               | 105.307   | 1,38               | 93.276    | 1,18               | (11,42)         | 61,16           |
| <b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>   | 339.910   | 5,46               | 394.997   | 5,18               | 409.003   | 5,19               | 3,55            | 20,33           |
| <b>CRÉDITOS COMERCIALES</b>    | 4.502.170 | 72,38              | 5.715.008 | 75,00              | 5.973.623 | 75,81              | 4,53            | 32,68           |

**NOTA: NO INCLUYE LAS CIFRAS DE BANCO MONAGAS**

(\*) Incluyen los productos tales como: Prestamos Personales, Compra de Linea Blanca, Super Crédito, etc.

FUENTE: FORMULARIO SBIF-026

GERENCIA TÉCNICA Y NORMAS PRUDENCIALES - DPTO. DE ESTADÍSTICA Y PUBLICACIONES

**CUADRO N° 17**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**DISTRIBUCION POR BANCOS DE LA CARTERA DE CREDITO**  
**31-12-00**  
**(MILLONES DE BOLIVARES)**

| BANCO                                 | CREDITOS<br>COMERCIALES | CREDITOS AL CONSUMO |                        |        | PRESTAMOS<br>HIPOTECARIOS | TOTAL     |
|---------------------------------------|-------------------------|---------------------|------------------------|--------|---------------------------|-----------|
|                                       |                         | VEHICULOS           | TARJETAS<br>DE CREDITO | OTROS  |                           |           |
| BANCA UNIVERSAL                       |                         |                     |                        |        |                           |           |
| MERCANTIL                             | 1.055.306               | 74.574              | 144.302                | 4.465  | 188.581                   | 1.467.228 |
| BANESCO                               | 168.356                 | 1.121               | 29.934                 | -      | 14.037                    | 213.448   |
| CARIBE                                | 274.424                 | 3.422               | 39.121                 | -      | -                         | 316.967   |
| CARONI                                | 56.210                  | 447                 | 492                    | -      | 3.374                     | 60.523    |
| CONFEDERADO                           | 14.265                  | -                   | 1.944                  | -      | -                         | 16.209    |
| BOLIVAR                               | 18.177                  | -                   | -                      | -      | -                         | 18.177    |
| Banca Privada de Capital Nacional     | 1.586.738               | 79.564              | 215.793                | 4.465  | 205.992                   | 2.092.552 |
| PROVINCIAL                            | 1.032.675               | 196.131             | 147.567                | 1.101  | 52.922                    | 1.430.396 |
| VENEZUELA                             | 813.639                 | 29.818              | 103.475                | 9.279  | 5.341                     | 961.552   |
| CARACAS                               | 452.220                 | 14.355              | 84.442                 | 1.817  | 76.969                    | 629.803   |
| CORP BANCA                            | 256.141                 | 23.578              | 65.178                 | 10.834 | 21.698                    | 377.429   |
| EXTERIOR                              | 213.205                 | 1.407               | 61.933                 | -      | -                         | 276.545   |
| CITIBANK                              | 193.647                 | 60.477              | 36.943                 | 42.728 | -                         | 333.795   |
| REPUBLICA                             | 47.973                  | 280                 | 6.267                  | 2.184  | 18.072                    | 74.776    |
| ABN AMRO BANK                         | 29.233                  | -                   | 649                    | -      | -                         | 29.882    |
| Banca Privada de Capital Extranjero   | 3.038.733               | 326.046             | 506.454                | 67.943 | 175.002                   | 4.114.178 |
| TOTAL BANCA UNIVERSAL                 | 4.625.471               | 405.610             | 722.247                | 72.408 | 380.994                   | 6.206.730 |
| BANCA COMERCIAL                       |                         |                     |                        |        |                           |           |
| UNION                                 | 339.456                 | -                   | 184.435                | 15.625 | -                         | 539.516   |
| FEDERAL                               | 76.105                  | 35.025              | 16.547                 | 1.374  | 3.582                     | 132.633   |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO               | 208.345                 | 1.003               | 2.542                  | -      | -                         | 211.890   |
| VENEZOLANO DE CREDITO                 | 167.778                 | -                   | 4.747                  | -      | 6.936                     | 179.461   |
| CANARIAS DE VENEZUELA                 | 51.515                  | 27                  | 3.140                  | -      | 679                       | 55.361    |
| PLAZA                                 | 78.987                  | -                   | 1.203                  | -      | -                         | 80.190    |
| SOFITASA                              | 44.942                  | -                   | 6.042                  | 800    | -                         | 51.784    |
| GUAYANA                               | 10.326                  | 492                 | 2.046                  | -      | 112                       | 12.976    |
| NOROCO                                | 13.856                  | 268                 | 1.494                  | 54     | -                         | 15.672    |
| BANCORO                               | 23.473                  | -                   | 1.203                  | 428    | 228                       | 25.332    |
| MONAGAS                               | -                       | -                   | -                      | -      | -                         | -         |
| NUEVO MUNDO                           | 16.008                  | 1.581               | 349                    | -      | -                         | 17.938    |
| EUROBANCO                             | 1.636                   | -                   | -                      | -      | -                         | 1.636     |
| BANGENTE                              | 164                     | -                   | -                      | 2.241  | -                         | 2.405     |
| INVERCORP                             | -                       | -                   | -                      | -      | -                         | -         |
| Banca Privada de Capital Nacional     | 1.032.591               | 38.396              | 223.748                | 20.522 | 11.537                    | 1.326.794 |
| STANDARD CHARTERED                    | 17.925                  | -                   | -                      | -      | -                         | 17.925    |
| TEQUENDAMA                            | 9.183                   | -                   | -                      | 346    | -                         | 9.529     |
| ING BANK                              | 8.982                   | -                   | -                      | -      | -                         | 8.982     |
| CREDITO DE COLOMBIA                   | 3.246                   | -                   | -                      | -      | -                         | 3.246     |
| DO BRASIL                             | -                       | -                   | -                      | -      | -                         | -         |
| BANK OF AMERICA NATIONAL              | 1.764                   | -                   | -                      | -      | -                         | 1.764     |
| CHASE MANHATTAN BANK                  | 28.075                  | -                   | -                      | -      | -                         | 28.075    |
| Banca Privada de Capital Extranjero   | 69.175                  | -                   | -                      | 346    | -                         | 69.521    |
| TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA         | 1.101.766               | 38.396              | 223.748                | 20.868 | 11.537                    | 1.396.315 |
| TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL (1) | 5.727.237               | 444.006             | 945.995                | 93.276 | 392.531                   | 7.603.045 |
| BANCA COMERCIAL DEL ESTADO            |                         |                     |                        |        |                           |           |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA               | 226.870                 | -                   | 6.468                  | -      | 15.834                    | 249.172   |
| BANFOANDES                            | 18.831                  | 2.789               | 4.164                  | -      | 638                       | 26.422    |
| PUEBLO SOBERANO                       | 685                     | -                   | -                      | -      | -                         | 685       |
| Total Banca Comercial del Estado (2)  | 246.386                 | 2.789               | 10.632                 | -      | 16.472                    | 276.279   |
| TOTAL                                 | 5.973.623               | 446.795             | 956.627                | 93.276 | 409.003                   | 7.879.324 |

NOTA: NO INCLUYE LAS CIFRAS DE BANCO MONAGAS

FUENTE: FORMULARIO SBIF - 026

GERENCIA DE TECNICA Y NORMAS PRUDENCIALES - DEPARTAMENTO DE ESTADISTICA

BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL  
DISTRIBUCION DE LA SITUACION DE LA CARTERA DE CREDITO SEGUN VENCIMIENTO  
31-12-2000  
(MILLONES DE BOLIVARES)

**CUADRO N° 18**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**DISTRIBUCION DE LA SITUACION DE LA CARTERA DE CREDITO, SEGUN VENCIMIENTO**  
**31-12-2000**  
**(MILLONES DE BOLIVARES)**

| ESCALA              | VIGENTE              |                            | REESTRUCTURADA       |                            | VENCIDOS             |                            | LITIGIO              |                            | TOTAL                |                            |
|---------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|
|                     | número de<br>Credito | saldo<br>(Millones de Bs.) | número de<br>Credito | saldo<br>(Millones de Bs.) | número de<br>Credito | saldo<br>(Millones de Bs.) | número de<br>Credito | saldo<br>(Millones de Bs.) | número de<br>Credito | saldo<br>(Millones de Bs.) |
| Hasta 30 días       | 1.265.968            | 2.275.804                  | 639                  | 27.230                     | 19.117               | 91.562                     | 682                  | 18.981                     | 1.286.406            | 2.413.577                  |
| 31 a 60 días        | 53.237               | 1.035.121                  | 77                   | 5.327                      | 11.474               | 21.969                     | 114                  | 2.899                      | 64.902               | 1.065.316                  |
| 61 a 90 días        | 33.749               | 890.248                    | 68                   | 6.587                      | 5.848                | 34.589                     | 195                  | 6.867                      | 39.860               | 938.291                    |
| 91 a 180 días       | 39.961               | 746.274                    | 163                  | 1.512                      | 46.707               | 47.959                     | 297                  | 8.466                      | 87.128               | 804.211                    |
| 181 a 360 días      | 50.252               | 784.597                    | 317                  | 15.531                     | 14.541               | 31.115                     | 410                  | 8.757                      | 65.520               | 840.000                    |
| Mayores de 360 días | 266.787              | 2.153.631                  | 1.871                | 67.416                     | 81.648               | 96.764                     | 1.181                | 23.981                     | 351.487              | 2.341.792                  |
| <b>Sub-total</b>    | <b>1.709.954</b>     | <b>7.885.675</b>           | <b>3.135</b>         | <b>123.603</b>             | <b>179.335</b>       | <b>323.958</b>             | <b>2.879</b>         | <b>69.951</b>              | <b>1.895.303</b>     | <b>8.403.187</b>           |
| <b>Provisiones</b>  |                      | 287.408                    |                      | 33.432                     |                      | 157.567                    |                      | 45.456                     |                      | 523.863                    |
| <b>Totales</b>      | <b>1.709.954</b>     | <b>7.598.267</b>           | <b>3.135</b>         | <b>90.171</b>              | <b>179.335</b>       | <b>166.391</b>             | <b>2.879</b>         | <b>24.495</b>              | <b>1.895.303</b>     | <b>7.879.324</b>           |

NOTA: NO INCLUYE LAS CIFRAS DE BANCO MONAGAS

FUENTE: FORMULARIO SBIF-035

GERENCIA DE TECNICA Y NORMAS PRUDENCIALES - DEPARTAMENTO DE ESTADISTICA

**CUADRO N° 19**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**DISTRIBUCION DE LA CARTERA DE CREDITO SEGUN VENCIMIENTO, POR BANCO**  
**31-12-2000**  
**(Millones de Bolívares)**

| BANCOS                                       | Hasta 30 días     |                         | 31 a 60 días      |                         | 61 a 90 días      |                         | 91 a 180 días     |                         | 181 a 360 días    |                         | Mayores de 360 días |                         | TOTAL BRUTA       |                         | PROVISIONES    | TOTAL             |                         |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|----------------|-------------------|-------------------------|
|                                              | Número de Crédito | saldo (Millones de Bs.) | Número de Crédito | saldo (Millones de Bs.) | Número de Crédito | saldo (Millones de Bs.) | Número de Crédito | saldo (Millones de Bs.) | Número de Crédito | saldo (Millones de Bs.) | Número de Crédito   | saldo (Millones de Bs.) | Número de Crédito | saldo (Millones de Bs.) |                | Número de Crédito | saldo (Millones de Bs.) |
| <b>BANCA UNIVERSAL</b>                       |                   |                         |                   |                         |                   |                         |                   |                         |                   |                         |                     |                         |                   |                         |                |                   |                         |
| MERCANTIL                                    | 16.707            | 596.426                 | 6.006             | 195.217                 | 4.574             | 145.022                 | 4.828             | 76.093                  | 5.504             | 30.506                  | 21.958              | 511.210                 | 59.577            | 1.554.474               | 87.246         | 59.577            | 1.467.228               |
| BANESCO                                      | 1.680             | 33.573                  | 1.241             | 14.230                  | 238               | 15.350                  | 137               | 16.928                  | 143               | 8.228                   | 2.554               | 152.552                 | 5.993             | 240.861                 | 27.413         | 5.993             | 213.448                 |
| CARIBE                                       | 119.377           | 111.250                 | 2.782             | 35.923                  | 1.853             | 42.457                  | 1.805             | 33.864                  | 2.161             | 60.251                  | 3.060               | 64.576                  | 131.038           | 348.321                 | 31.354         | 131.038           | 316.967                 |
| CARONI                                       | 964               | 37.326                  | 205               | 6.385                   | 63                | 12.043                  | 40                | 6.919                   | 11                | 360                     | 333                 | 4.830                   | 1.616             | 67.863                  | 7.340          | 1.616             | 60.523                  |
| CONFEDERADO                                  | 210               | 4.044                   | 136               | 5.047                   | 186               | 3.237                   | 137               | 2.943                   | 22                | 1.183                   | -                   | 2.048                   | 691               | 18.502                  | 2.293          | 691               | 16.209                  |
| BOLIVAR                                      | 670               | 4.547                   | 287               | 3.565                   | 327               | 2.268                   | 787               | 1.451                   | 1.856             | 2.946                   | 36                  | 3.668                   | 3.963             | 18.445                  | 268            | 3.963             | 18.177                  |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>139.608</b>    | <b>787.166</b>          | <b>10.657</b>     | <b>260.367</b>          | <b>7.241</b>      | <b>220.377</b>          | <b>7.734</b>      | <b>138.198</b>          | <b>9.697</b>      | <b>103.474</b>          | <b>27.941</b>       | <b>738.884</b>          | <b>202.878</b>    | <b>2.248.466</b>        | <b>155.914</b> | <b>202.878</b>    | <b>2.092.552</b>        |
| PROVINCIAL                                   | 322.963           | 245.151                 | 13.478            | 104.457                 | 8.732             | 178.944                 | 15.058            | 280.903                 | 11.021            | 236.241                 | 112.632             | 470.328                 | 483.884           | 1.516.024               | 85.628         | 483.884           | 1.430.396               |
| VENEZUELA                                    | 4.728             | 282.293                 | 3.585             | 312.865                 | 2.589             | 66.137                  | 1.931             | 75.608                  | 2.695             | 92.681                  | 10.239              | 159.994                 | 25.767            | 989.578                 | 28.026         | 25.767            | 961.552                 |
| CARACAS                                      | 3.573             | 42.118                  | 2.862             | 77.050                  | 7.501             | 271.131                 | 411               | 11.880                  | 1.358             | 34.766                  | 19.524              | 231.646                 | 35.229            | 668.591                 | 38.788         | 35.229            | 629.803                 |
| CORP BANCA                                   | 112.049           | 122.065                 | 16.337            | 82.413                  | 2.869             | 35.998                  | 4.701             | 56.025                  | 4.504             | 46.247                  | 5.631               | 61.046                  | 146.091           | 403.794                 | 26.365         | 146.091           | 377.429                 |
| EXTERIOR                                     | 198.979           | 108.227                 | 661               | 15.131                  | 428               | 13.174                  | 804               | 30.181                  | 1.281             | 95.288                  | 123                 | 26.797                  | 202.276           | 288.798                 | 12.253         | 202.276           | 276.545                 |
| CITIBANK                                     | 1.870             | 49.632                  | 730               | 22.405                  | 501               | 6.450                   | 22.791            | 25.999                  | 2.664             | 6.794                   | 123.784             | 240.673                 | 152.340           | 351.953                 | 18.158         | 152.340           | 333.795                 |
| REPUBLICA                                    | 23.106            | 42.335                  | 1.026             | 3.311                   | 561               | 3.227                   | 731               | 5.078                   | 981               | 2.651                   | 2.620               | 25.189                  | 29.025            | 81.791                  | 7.015          | 29.025            | 74.776                  |
| ABN AMRO BANK                                | 14                | 7.851                   | 13                | 5.817                   | 6                 | 2.343                   | 8                 | 5.659                   | 6                 | 6.997                   | 1.004               | 2.195                   | 1.051             | 30.862                  | 980            | 1.051             | 29.882                  |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>667.282</b>    | <b>899.672</b>          | <b>38.692</b>     | <b>623.449</b>          | <b>23.187</b>     | <b>577.404</b>          | <b>46.435</b>     | <b>491.333</b>          | <b>24.510</b>     | <b>521.665</b>          | <b>275.557</b>      | <b>1.217.868</b>        | <b>1.075.663</b>  | <b>4.331.391</b>        | <b>217.213</b> | <b>1.075.663</b>  | <b>4.114.178</b>        |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL</b>                 | <b>806.890</b>    | <b>1.686.838</b>        | <b>49.349</b>     | <b>883.816</b>          | <b>30.428</b>     | <b>797.781</b>          | <b>54.169</b>     | <b>629.531</b>          | <b>34.207</b>     | <b>625.139</b>          | <b>303.498</b>      | <b>1.956.752</b>        | <b>1.278.541</b>  | <b>6.579.857</b>        | <b>373.127</b> | <b>1.278.541</b>  | <b>6.206.730</b>        |
| <b>BANCA COMERCIAL</b>                       |                   |                         |                   |                         |                   |                         |                   |                         |                   |                         |                     |                         |                   |                         |                |                   |                         |
| UNION                                        | 418.466           | 285.673                 | 6.236             | 58.380                  | 4.551             | 69.755                  | 28.938            | 51.938                  | 2.526             | 66.988                  | 2.730               | 46.029                  | 463.447           | 578.763                 | 39.247         | 463.447           | 539.516                 |
| FEDERAL                                      | 374               | 33.610                  | 345               | 12.057                  | 1.026             | 7.015                   | 556               | 10.769                  | 24.971            | 45.552                  | 17.315              | 30.311                  | 44.587            | 139.314                 | 6.681          | 44.587            | 132.633                 |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO                      | 7.170             | 122.582                 | 1.539             | 23.771                  | 650               | 17.283                  | 849               | 28.364                  | 339               | 4.766                   | 670                 | 34.620                  | 11.217            | 231.386                 | 19.496         | 11.217            | 211.890                 |
| VENEZOLANO DE CREDITO                        | 10.180            | 106.479                 | 775               | 31.577                  | 354               | 7.180                   | 165               | 19.393                  | 75                | 13.431                  | 29                  | 8.365                   | 11.578            | 186.425                 | 6.964          | 11.578            | 179.461                 |
| CANARIAS DE VENEZUELA                        | 805               | 17.659                  | 512               | 18.835                  | 122               | 6.207                   | 309               | 17.069                  | 173               | 4.438                   | 141                 | 8.684                   | 2.062             | 72.892                  | 17.531         | 2.062             | 55.361                  |
| PLAZA                                        | 31                | 80                      | 63                | 609                     | 28                | 155                     | 35                | 231                     | 308               | 1.978                   | 2.532               | 82.600                  | 2.997             | 85.653                  | 5.463          | 2.997             | 80.190                  |
| SOFITASA                                     | 19.231            | 35.439                  | 1.899             | 12.376                  | 281               | 2.941                   | 354               | 4.043                   | 293               | 1.219                   | 738                 | 1.529                   | 22.796            | 57.547                  | 5.763          | 22.796            | 51.784                  |
| GUAYANA                                      | 3.303             | 11.603                  | 107               | 874                     | 44                | 30                      | 65                | 93                      | 80                | 204                     | 398                 | 1.036                   | 3.997             | 13.840                  | 864            | 3.997             | 12.976                  |
| NOROCO                                       | 1.597             | 3.229                   | 41                | 759                     | 377               | 6.031                   | 109               | 714                     | 426               | 3.482                   | 323                 | 3.260                   | 2.873             | 17.475                  | 1.803          | 2.873             | 15.672                  |
| BANCORO                                      | 358               | 7.701                   | 1.867             | 6.497                   | 75                | 4.274                   | 80                | 2.121                   | 73                | 1.910                   | 141                 | 3.804                   | 2.594             | 26.307                  | 975            | 2.594             | 25.332                  |
| MONAGAS                                      | -                 | -                       | -                 | -                       | -                 | -                       | -                 | -                       | -                 | -                       | -                   | -                       | -                 | -                       | -              | -                 | -                       |
| NUEVO MUNDO                                  | 302               | 2.008                   | 216               | 1.214                   | 481               | 6.226                   | 329               | 4.820                   | 224               | 2.278                   | 56                  | 1.839                   | 1.608             | 18.185                  | 247            | 1.608             | 17.938                  |
| EUROBANCO                                    | 26                | 508                     | 25                | 1.105                   | 4                 | 56                      | 4                 | 51                      | 1                 | 6                       | 1                   | 6                       | 61                | 1.732                   | 96             | 61                | 1.636                   |
| BANGENTE                                     | 541               | 1.392                   | 304               | 716                     | 137               | 324                     | 35                | 48                      | 46                | 43                      | -                   | -                       | 1.063             | 2.523                   | 118            | 1.063             | 2.405                   |
| INVERCORP                                    | -                 | -                       | -                 | -                       | -                 | -                       | -                 | -                       | -                 | -                       | -                   | -                       | -                 | -                       | -              | -                 | -                       |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>462.384</b>    | <b>627.963</b>          | <b>13.929</b>     | <b>168.770</b>          | <b>8.130</b>      | <b>127.477</b>          | <b>31.828</b>     | <b>139.654</b>          | <b>29.535</b>     | <b>146.295</b>          | <b>25.074</b>       | <b>221.883</b>          | <b>570.880</b>    | <b>1.432.042</b>        | <b>105.248</b> | <b>570.880</b>    | <b>1.326.794</b>        |
| STANDARD CHARTERED                           | 6                 | 913                     | 23                | 573                     | 29                | 1.298                   | 50                | 5.920                   | 31                | 3.633                   | 57                  | 8.297                   | 196               | 20.634                  | 2.709          | 196               | 17.925                  |
| TEQUENDAMA                                   | 25                | 653                     | 16                | 732                     | 70                | 3.501                   | 38                | 2.512                   | 20                | 924                     | 34                  | 1.599                   | 203               | 9.921                   | 392            | 203               | 9.529                   |
| ING BANK                                     | 11                | 7.577                   | -                 | -                       | -                 | -                       | -                 | -                       | 1                 | 1.800                   | -                   | -                       | 12                | 9.377                   | 395            | 12                | 8.982                   |
| CREDITO DE COLOMBIA                          | 16                | 1.479                   | 21                | 983                     | 12                | 556                     | 2                 | 67                      | 1                 | 4                       | 3                   | 238                     | 55                | 3.327                   | 81             | 55                | 3.246                   |
| DO BRASIL                                    | -                 | -                       | -                 | -                       | -                 | -                       | -                 | -                       | -                 | -                       | -                   | -                       | -                 | -                       | -              | -                 | -                       |
| BANK OF AMERICA NATIONAL                     | 72                | 1.046                   | 26                | 460                     | 8                 | 202                     | 9                 | 296                     | 7                 | 311                     | -                   | -                       | 122               | 2.315                   | 551            | 122               | 1.764                   |
| CHASE MANHATTAN BANK                         | 7                 | 5.405                   | 1                 | 2.200                   | 1                 | 479                     | 6                 | 6.195                   | 24                | 103                     | 3                   | 14.254                  | 42                | 28.636                  | 561            | 42                | 28.075                  |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>137</b>        | <b>17.073</b>           | <b>87</b>         | <b>4.948</b>            | <b>120</b>        | <b>6.036</b>            | <b>105</b>        | <b>14.990</b>           | <b>84</b>         | <b>6.775</b>            | <b>97</b>           | <b>24.388</b>           | <b>630</b>        | <b>74.210</b>           | <b>4.689</b>   | <b>630</b>        | <b>69.521</b>           |
| <b>TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA</b>         | <b>462.521</b>    | <b>645.036</b>          | <b>14.016</b>     | <b>173.718</b>          | <b>8.250</b>      | <b>133.513</b>          | <b>31.933</b>     | <b>154.644</b>          | <b>29.619</b>     | <b>153.070</b>          | <b>25.171</b>       | <b>246.271</b>          | <b>571.510</b>    | <b>1.506.252</b>        | <b>109.937</b> | <b>571.510</b>    | <b>1.396.315</b>        |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL (1)</b> | <b>1.269.411</b>  | <b>2.331.874</b>        | <b>63.365</b>     | <b>1.057.534</b>        | <b>38.678</b>     | <b>931.294</b>          | <b>86.102</b>     | <b>784.175</b>          | <b>63.826</b>     | <b>778.209</b>          | <b>328.669</b>      | <b>2.203.023</b>        | <b>1.850.051</b>  | <b>8.086.109</b>        | <b>483.064</b> | <b>1.850.051</b>  | <b>7.603.045</b>        |
| <b>BANCA COMERCIAL DEL ESTADO</b>            |                   |                         |                   |                         |                   |                         |                   |                         |                   |                         |                     |                         |                   |                         |                |                   |                         |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA                      | 919               | 70.326                  | 68                | 3.592                   | 95                | 3.676                   | 245               | 19.272                  | 742               | 60.184                  | 21.266              | 128.539                 | 23.335            | 285.589                 | 36.417         | 23.335            | 249.172                 |
| BANFOANDES                                   | 15.712            | 11.098                  | 1.213             | 4.029                   | 835               | 3.215                   | 291               | 614                     | 577               | 1.511                   | 1.536               | 10.228                  | 20.164            | 30.695                  | 4.273          | 20.164            | 26.422                  |
| PUEBLO SOBERANO                              | 364               | 279                     | 256               | 161                     | 252               | 106                     | 490               | 150                     | 375               | 96                      | 16                  | 2                       | 1.753             | 794                     | 109            | 1.753             | 685                     |
| <b>Total Banca Comercial del Estado (2)</b>  | <b>16.995</b>     | <b>81.703</b>           | <b>1.537</b>      | <b>7.782</b>            | <b>1.182</b>      | <b>6.997</b>            | <b>1.026</b>      | <b>20.036</b>           | <b>1.694</b>      | <b>61.791</b>           | <b>22.818</b>       | <b>138.769</b>          | <b>45.252</b>     | <b>317.078</b>          | <b>40.799</b>  | <b>45.252</b>     | <b>276.279</b>          |
| <b>T O T A L</b>                             | <b>1.286.406</b>  | <b>2.413.577</b>        | <b>64.902</b>     | <b>1.065.316</b>        | <b>39.860</b>     | <b>938.291</b>          | <b>87.128</b>     | <b>804.211</b>          | <b>65.520</b>     | <b>840.000</b>          | <b>351.487</b>      | <b>2.341.792</b>        | <b>1.895.303</b>  | <b>8.403.187</b>        | <b>523.863</b> | <b>1.895.303</b>  | <b>7.879.324</b>        |

NOTA: NO INCLUYE LAS CIFRAS DE BANCO MONAGAS  
FUENTE: FORMULARIO SBIF - 035

**CUADRO N° 20**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**NÚMERO DE DEPOSITANTES Y MONTO, DE LOS DEPÓSITOS DEL PÚBLICO**  
**(TOTAL)**  
**31-12-2000**

| Escala                     |               | Cuentas Corrientes        |                                  |                                 | De Ahorro                 |                                  |                                 | A Plazo                   |                                  |                                 | TOTAL                     |                                  |
|----------------------------|---------------|---------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------|----------------------------------|
|                            |               | Número de<br>Deposítantes | Monto<br>(Millones de Bolívares) | Porcentaje<br>respecto al total | Número de<br>Deposítantes | Monto<br>(Millones de Bolívares) | Porcentaje<br>respecto al total | Número de<br>Deposítantes | Monto<br>(Millones de Bolívares) | Porcentaje<br>respecto al total | Número de<br>Deposítantes | Monto<br>(Millones de Bolívares) |
| Hasta                      | 4.000.000     | 2.840.231                 | 1.216.004                        | 33,78                           | 9.300.641                 | 2.188.365                        | 60,79                           | 123.444                   | 195.496                          | 5,43                            | 12.264.316                | 3.599.865                        |
| De 4.000.001               | a 10.000.000  | 109.461                   | 719.053                          | 42,90                           | 130.787                   | 777.602                          | 46,39                           | 28.679                    | 179.561                          | 10,71                           | 268.927                   | 1.676.216                        |
| Más                        | de 10.000.000 | 87.215                    | 4.582.849                        | 53,43                           | 53.427                    | 1.245.933                        | 14,53                           | 23.361                    | 2.748.633                        | 32,05                           | 164.003                   | 8.577.415                        |
| TOTAL                      |               | 3.036.907                 | 6.517.906                        | 47,05                           | 9.484.855                 | 4.211.900                        | 30,40                           | 175.484                   | 3.123.690                        | 22,55                           | 12.697.246                | 13.853.496                       |
| Porcentaje de depositantes |               | 23,92                     |                                  |                                 | 74,70                     |                                  |                                 | 1,38                      |                                  |                                 | 100,00                    |                                  |

Fuente: Formulario SBIF-007  
GERENCIA DE TECNICA Y NORMAS PRUDENCIALES - DEPARTAMENTO DE ESTADISTICA

**CUADRO N° 21**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**DISTRIBUCIÓN DEL NÚMERO DE DEPOSITANTES Y MONTO, DE LOS DEPÓSITOS DEL PÚBLICO**  
**EN CUENTAS CORRIENTES, AHORRO Y A PLAZO, SEGÚN BANCO**  
**31-12-2000**  
**(Millones de Bolívares)**

| BANCO                                        | DEPOSITOS DEL PUBLICO     |                                  |                           |                                  |                           |                                  |
|----------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------|---------------------------|----------------------------------|---------------------------|----------------------------------|
|                                              | CUENTAS CORRIENTES        |                                  | AHORRO                    |                                  | PLAZO                     |                                  |
|                                              | Número de<br>Deposítantes | Monto<br>(Millones de Bolívares) | Número de<br>Deposítantes | Monto<br>(Millones de Bolívares) | Número de<br>Deposítantes | Monto<br>(Millones de Bolívares) |
| <b>BANCA UNIVERSAL</b>                       |                           |                                  |                           |                                  |                           |                                  |
| MERCANTIL                                    | 470.011                   | 1.113.878                        | 2.220.844                 | 763.013                          | 27.151                    | 396.246                          |
| BANESCO                                      | 166.596                   | 418.541                          | 147.695                   | 84.136                           | 142                       | 16.072                           |
| CARIBE                                       | 90.258                    | 203.139                          | 273.696                   | 142.176                          | 1.111                     | 65.594                           |
| CARONI                                       | 29.323                    | 107.900                          | 80.679                    | 34.962                           | 1.733                     | 45.711                           |
| CONFEDERADO                                  | 7.786                     | 14.842                           | 20.499                    | 7.808                            | 1.439                     | 9.581                            |
| BOLIVAR                                      | 622                       | 4.367                            | -                         | -                                | 106                       | 7.805                            |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>764.596</b>            | <b>1.862.667</b>                 | <b>2.743.413</b>          | <b>1.032.095</b>                 | <b>31.682</b>             | <b>541.009</b>                   |
| PROVINCIAL                                   | 1.055.048                 | 1.268.735                        | 2.532.640                 | 871.987                          | 64.104                    | 462.726                          |
| VENEZUELA                                    | 239.445                   | 627.693                          | 1.143.678                 | 574.841                          | 25.019                    | 515.055                          |
| CARACAS                                      | 149.086                   | 391.056                          | 499.990                   | 343.349                          | 2.607                     | 265.088                          |
| CORP BANCA                                   | 107.620                   | 245.207                          | 332.068                   | 168.348                          | 14.737                    | 159.799                          |
| EXTERIOR                                     | 37.039                    | 151.057                          | 84.231                    | 99.422                           | 1.097                     | 85.195                           |
| CITIBANK                                     | 53.020                    | 189.776                          | 24.037                    | 34.063                           | 4.210                     | 82.635                           |
| REPUBLICA                                    | 46.256                    | 70.633                           | 138.297                   | 58.238                           | 3.766                     | 57.303                           |
| ABN AMRO BANK                                | 1.820                     | 11.813                           | 2.190                     | 8.798                            | 131                       | 3.820                            |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>1.689.334</b>          | <b>2.955.970</b>                 | <b>4.757.131</b>          | <b>2.159.046</b>                 | <b>115.671</b>            | <b>1.631.621</b>                 |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL</b>                 | <b>2.453.930</b>          | <b>4.818.637</b>                 | <b>7.500.544</b>          | <b>3.191.141</b>                 | <b>147.353</b>            | <b>2.172.630</b>                 |
| <b>BANCA COMERCIAL</b>                       |                           |                                  |                           |                                  |                           |                                  |
| UNION                                        | 295.908                   | 571.302                          | 970.357                   | 352.604                          | 3.348                     | 245.229                          |
| FEDERAL                                      | 32.678                    | 183.078                          | 108.859                   | 111.011                          | 100                       | 125.084                          |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO                      | 69.812                    | 194.281                          | 144.441                   | 75.137                           | 1.960                     | 102.998                          |
| VENEZOLANO DE CREDITO                        | 10.082                    | 126.913                          | 110.835                   | 93.216                           | 1                         | -                                |
| CANARIAS DE VENEZUELA                        | 15.669                    | 48.217                           | 49.725                    | 36.571                           | 2.172                     | 70.976                           |
| PLAZA                                        | 10.727                    | 43.891                           | 15.469                    | 40.821                           | 3.599                     | 44.347                           |
| SOFITASA                                     | 27.993                    | 67.325                           | 126.328                   | 37.112                           | 3.044                     | 15.637                           |
| GUAYANA                                      | 7.456                     | 34.766                           | 31.332                    | 15.190                           | 336                       | 2.945                            |
| NOROCO                                       | 6.108                     | 26.390                           | 35.622                    | 15.863                           | 421                       | 6.529                            |
| BANCORO                                      | 3.963                     | 10.494                           | 2.787                     | 4.427                            | 1.087                     | 22.687                           |
| MONAGAS                                      | 406                       | 994                              | 4.353                     | 977                              | 8                         | 18                               |
| NUEVO MUNDO                                  | 1.929                     | 3.227                            | 771                       | 345                              | 2.202                     | 16.457                           |
| EUROBANCO                                    | 85                        | 814                              | -                         | -                                | 54                        | 775                              |
| BANGENTE                                     | -                         | -                                | 1.855                     | 208                              | 41                        | 789                              |
| INVERCORP                                    | -                         | -                                | -                         | -                                | -                         | -                                |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>482.816</b>            | <b>1.311.692</b>                 | <b>1.602.734</b>          | <b>783.482</b>                   | <b>18.373</b>             | <b>654.471</b>                   |
| STANDARD CHARTERED                           | 98                        | 2.167                            | 1                         | -                                | 28                        | 14.207                           |
| TEQUENDAMA                                   | 380                       | 3.193                            | 78                        | 63                               | 40                        | 4.596                            |
| ING BANK                                     | 6                         | 11                               | -                         | -                                | 1                         | 3.230                            |
| CREDITO DE COLOMBIA                          | 189                       | 1.763                            | 183                       | 49                               | 14                        | 194                              |
| DO BRASIL                                    | 1                         | 1.426                            | -                         | -                                | -                         | -                                |
| BANK OF AMERICA NATIONAL                     | 856                       | 617                              | -                         | -                                | 6                         | 35                               |
| CHASE MANHATTAN BANK                         | 47                        | 66                               | -                         | -                                | -                         | -                                |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>1.577</b>              | <b>9.243</b>                     | <b>262</b>                | <b>112</b>                       | <b>89</b>                 | <b>22.262</b>                    |
| <b>TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA</b>         | <b>484.393</b>            | <b>1.320.935</b>                 | <b>1.602.996</b>          | <b>783.594</b>                   | <b>18.462</b>             | <b>676.733</b>                   |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL (1)</b> | <b>2.938.323</b>          | <b>6.139.572</b>                 | <b>9.103.540</b>          | <b>3.974.735</b>                 | <b>165.815</b>            | <b>2.849.363</b>                 |
| <b>BANCA COMERCIAL DEL ESTADO</b>            |                           |                                  |                           |                                  |                           |                                  |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA                      | 85.848                    | 338.322                          | 321.916                   | 211.477                          | 7.495                     | 263.378                          |
| BANFOANDES                                   | 12.736                    | 40.012                           | 59.399                    | 25.688                           | 2.174                     | 10.949                           |
| PUEBLO SOBERANO                              | -                         | -                                | -                         | -                                | -                         | -                                |
| <b>Total Banca Comercial del Estado (2)</b>  | <b>98.584</b>             | <b>378.334</b>                   | <b>381.315</b>            | <b>237.165</b>                   | <b>9.669</b>              | <b>274.327</b>                   |
| <b>T O T A L</b>                             | <b>3.036.907</b>          | <b>6.517.906</b>                 | <b>9.484.855</b>          | <b>4.211.900</b>                 | <b>175.484</b>            | <b>3.123.690</b>                 |

FUENTE: FORMULARIO SBIF - 007  
GERENCIA DE TECNICA Y NORMAS PRUDENCIALES - DEPARTAMENTO DE ESTADISTICA

**CUADRO N° 22**  
**BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**DISTRIBUCION POR BANCO DE LOS DEPOSITOS A PLAZO**  
**31-12-00**  
**(Millones de Bolívars)**

| BANCO                                        | HASTA<br>30 DIAS | DE 31 DIAS<br>A 60 DIAS | DE 61 DIAS<br>A 90 DIAS | DE 91 DIAS<br>A 180 DIAS | DE 181 DIAS<br>A 360 DIAS | MAS<br>DE 360 DIAS | TOTAL            |
|----------------------------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------|------------------|
| <b>BANCA UNIVERSAL</b>                       |                  |                         |                         |                          |                           |                    |                  |
| MERCANTIL                                    | 250.201          | 106.839                 | 37.216                  | 1.657                    | 333                       | -                  | 396.246          |
| BANESCO                                      | 1.041            | 1.855                   | 10.156                  | 3.008                    | 7                         | 5                  | 16.072           |
| CARIBE                                       | 33.489           | 23.608                  | 8.396                   | 101                      | -                         | -                  | 65.594           |
| CARONI                                       | 3.929            | 22.545                  | 5.918                   | 13.319                   | -                         | -                  | 45.711           |
| CONFEDERADO                                  | 4.751            | 2.006                   | 1.375                   | 1.212                    | -                         | 237                | 9.581            |
| BOLIVAR                                      | 5                | 6.434                   | 1.260                   | 106                      | -                         | -                  | 7.805            |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>293.416</b>   | <b>163.287</b>          | <b>64.321</b>           | <b>19.403</b>            | <b>340</b>                | <b>242</b>         | <b>541.009</b>   |
| PROVINCIAL                                   | 288.452          | 117.956                 | 34.628                  | 21.672                   | 18                        | -                  | 462.726          |
| VENEZUELA                                    | 264.021          | 131.325                 | 78.359                  | 40.992                   | 357                       | 1                  | 515.055          |
| CARACAS                                      | 170.953          | 22.424                  | 51.661                  | 15.547                   | 36                        | 4.467              | 265.088          |
| CORP BANCA                                   | 81.345           | 57.794                  | 19.907                  | 680                      | 73                        | -                  | 159.799          |
| EXTERIOR                                     | 52.928           | 27.567                  | 4.639                   | 60                       | 1                         | -                  | 85.195           |
| CITIBANK                                     | 47.571           | 21.702                  | 9.097                   | 3.547                    | 13                        | 705                | 82.635           |
| REPUBLICA                                    | 40.021           | 11.473                  | 5.440                   | 369                      | -                         | -                  | 57.303           |
| ABN AMRO BANK                                | 1.948            | 1.726                   | 15                      | 124                      | 7                         | -                  | 3.820            |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>947.239</b>   | <b>391.967</b>          | <b>203.746</b>          | <b>82.991</b>            | <b>505</b>                | <b>5.173</b>       | <b>1.631.621</b> |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL</b>                 | <b>1.240.655</b> | <b>555.254</b>          | <b>268.067</b>          | <b>102.394</b>           | <b>845</b>                | <b>5.415</b>       | <b>2.172.630</b> |
| <b>BANCA COMERCIAL</b>                       |                  |                         |                         |                          |                           |                    |                  |
| UNION                                        | 152.225          | 78.218                  | 14.008                  | 778                      | -                         | -                  | 245.229          |
| FEDERAL                                      | 35.033           | 54.812                  | 35.234                  | 5                        | -                         | -                  | 125.084          |
| OCCIDENTAL DE DESCUENTO                      | 56.542           | 34.518                  | 10.898                  | 542                      | 486                       | 12                 | 102.998          |
| VENEZOLANO DE CREDITO                        | -                | -                       | -                       | -                        | -                         | -                  | -                |
| CANARIAS DE VENEZUELA                        | 47.736           | 10.554                  | 10.603                  | 1.516                    | 2                         | 565                | 70.976           |
| PLAZA                                        | 843              | 30.615                  | 10.546                  | 2.342                    | 1                         | -                  | 44.347           |
| SOFITASA                                     | 14.948           | 659                     | 18                      | 10                       | 2                         | -                  | 15.637           |
| GUAYANA                                      | 1.760            | 841                     | 344                     | -                        | -                         | -                  | 2.945            |
| BANCORO                                      | 5.224            | 884                     | 414                     | 7                        | -                         | -                  | 6.529            |
| NOROCO                                       | 16.512           | 5.281                   | 157                     | 2                        | -                         | 735                | 22.687           |
| MONAGAS                                      | 13               | 5                       | -                       | -                        | -                         | -                  | 18               |
| NUEVO MUNDO                                  | 771              | 9.759                   | 2.827                   | 2.468                    | 632                       | -                  | 16.457           |
| EUROBANCO                                    | 116              | 489                     | 63                      | 41                       | 52                        | 14                 | 775              |
| BANGENTE                                     | 523              | 171                     | 95                      | -                        | -                         | -                  | 789              |
| INVERCORP                                    | -                | -                       | -                       | -                        | -                         | -                  | -                |
| <b>Banca Privada de Capital Nacional</b>     | <b>332.246</b>   | <b>226.806</b>          | <b>85.207</b>           | <b>7.711</b>             | <b>1.175</b>              | <b>1.326</b>       | <b>654.471</b>   |
| STANDARD CHARTERED                           | 11.560           | 2.091                   | 50                      | 506                      | -                         | -                  | 14.207           |
| TEQUENDAMA                                   | 4.265            | 324                     | 7                       | -                        | -                         | -                  | 4.596            |
| BANK OF AMERICA NATIONAL                     | 3.230            | -                       | -                       | -                        | -                         | -                  | 3.230            |
| CREDITO DE COLOMBIA                          | 4                | 19                      | 36                      | 135                      | -                         | -                  | 194              |
| CHASE MANHATTAN BANK                         | -                | -                       | -                       | -                        | -                         | -                  | -                |
| DO BRASIL                                    | 9                | 1                       | 25                      | -                        | -                         | -                  | 35               |
| ING BANK                                     | -                | -                       | -                       | -                        | -                         | -                  | -                |
| <b>Banca Privada de Capital Extranjero</b>   | <b>19.068</b>    | <b>2.435</b>            | <b>118</b>              | <b>641</b>               | <b>-</b>                  | <b>-</b>           | <b>22.262</b>    |
| <b>TOTAL BANCA COMERCIAL PRIVADA</b>         | <b>351.314</b>   | <b>229.241</b>          | <b>85.325</b>           | <b>8.352</b>             | <b>1.175</b>              | <b>1.326</b>       | <b>676.733</b>   |
| <b>TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL (1)</b> | <b>1.591.969</b> | <b>784.495</b>          | <b>353.392</b>          | <b>110.746</b>           | <b>2.020</b>              | <b>6.741</b>       | <b>2.849.363</b> |
| <b>BANCA COMERCIAL DEL ESTADO</b>            |                  |                         |                         |                          |                           |                    |                  |
| INDUSTRIAL DE VENEZUELA                      | -                | 37.081                  | 35.889                  | 190.408                  | -                         | -                  | 263.378          |
| BANFOANDES                                   | -                | 5.689                   | 3.564                   | 1.696                    | -                         | -                  | 10.949           |
| PUEBLO SOBERANO                              | -                | -                       | -                       | -                        | -                         | -                  | -                |
| <b>Total Banca Comercial del Estado (2)</b>  | <b>-</b>         | <b>42.770</b>           | <b>39.453</b>           | <b>192.104</b>           | <b>-</b>                  | <b>-</b>           | <b>274.327</b>   |
| <b>T O T A L</b>                             | <b>1.591.969</b> | <b>827.265</b>          | <b>392.845</b>          | <b>302.850</b>           | <b>2.020</b>              | <b>6.741</b>       | <b>3.123.690</b> |

FUENTE: BALANCE GENERAL FORMA E  
GERENCIA TÉCNICA Y NORMAS PRUDENCIALES - DPTO. DE ESTADISTICA