REPUBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
UNIVERSIDAD CATOLICA ANDRES BELLO
ESTUDIOS DE POSTGRADO
POSTGRADO EN INSTITUCIONES FINANCIERAS

CONSIDERACIONES TEORICAS SOBRE EL INDICE PATRIMONIAL DE LOS BANCOS UNIVERSALES Y COMERCIALES, DEL SISTEMA FINANCIERO VENEZOLANO

Trabajo de Investigación presentado por:
Econ. Dayahindara Zamora

Profesor Guía:
Reinaldo López Falcón

Caracas, Marzo 2009

REPUBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
UNIVERSIDAD CATOLICA ANDRES BELLO
ESTUDIOS DE POSTGRADO
POSTGRADO EN INSTITUCIONES FINANCIERAS

CONSIDERACIONES TEORICAS SOBRE EL INDICE PATRIMONIAL DE LOS BANCOS UNIVERSALES Y COMERCIALES, DEL SISTEMA FINANCIERO VENEZOLANO

Trabajo de Investigación presentado por:
Econ. Dayahindara Zamora

Como requisito para optar al título de Especialista en Instituciones Financieras, Mención: Análisis y Gestión de las Instituciones Financieras

Profesor Guía:
Reinaldo López Falcón

Caracas, Marzo 2009

DEDICATORIA

A Dios todo poderoso;
A mi Madre y a mi Tía Carmen, por estar conmigo en todo momento;
A mi Papá y a mi Abuela, porque en donde quiera que se encuentren, se que me están cuidando y guiando mis pasos;
A mi Hermana y Sobrina querida;
A mis Tías paternas y Abuela, por apoyarme en todo momento;
A mis Primos-Hermanos, Albertico, Roger, Ottico y en especial a Rey, por ayudarme en la elaboración de este proyecto y en cualquier cosa que necesite;
Y a mis Amigos, las mejores personas que existen, por estar conmigo en las buenos y malas, muy especial a Josche por orientarme en escoger el trabajo, a Rubén, Dani y Mayi, por estar juntos en la realización de esta especialización, gracias.

INDICE GENERAL

	pp.
LISTA DE CUADROS	v
LISTA DE GRAFICOS	vii
INTRODUCCION	viii
CAPITULO	
I Planteamiento del Problema	10
Objetivos Generales y Específicos	11
II Antecedentes	12
Fundamentos Teóricos	16
Base Legal del Sistema Financiero Vzlano	18
III Marco Metodológico	22
IV Resultados	37
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	74
BIBLIOGRAFIA	77

LISTA DE CUADROS

CUADRO **pp.**

1 Ponderaciones sugeridas en Basilea I …… 15

2 Evolución del Índice Patrimonial …… 19

3 Ponderación de los Activos de acuerdo a su Riesgo 21

4 Sistema Bancario y Subsistema …… 24

5 Indicadores para la evolución del Patrimonio al 30/11/05 …… 27

6 Indicadores para la evolución del Patrimonio al 30/11/06 …… 28

7 Indicadores para la evolución del Patrimonio al 30/11/07 …… 29

8 Indicadores para la evolución del Patrimonio al 30/11/08 …… 30

9 Índice Patrimonial ponderado por riesgo 30/11/5 32

10 Índice Patrimonial ponderado por riesgo 30/11/6 33

11 Índice Patrimonial ponderado por riesgo 30/11/7 34

12 Índice Patrimonial ponderado por riesgo 30/11/8 35

13 Estrato de la Banca Universal y Comercial …… 37

14 Banca Universal y Comercial al 30/11/05 …… 38

15 Banca Universal y Comercial al 30/11/06 …… 40

16 Banca Universal y Comercial al 30/11/07 …… 42

17 Banca Universal y Comercial al 30/11/08 …… 44

18 Activos Ponderados 0% al 30/11/05 …… 50

19 Activos Ponderados 0% al 30/11/06 …… 51

20 Activos Ponderados 0% al 30/11/07 …… 52

21 Activos Ponderados 0% al 30/11/08 …… 53

22 Activos Ponderados 20% al 30/11/05 …… 54

23 Activos Ponderados 20% al 30/11/06 …… 56

24 Activos Ponderados 20% al 30/11/07 …… 57

25 Activos Ponderados 20% al 30/11/08 …… 58

26 Activos Ponderados 50% al 30/11/05 …… 61

27 Activos Ponderados 50% al 30/11/06 62
28 Activos Ponderados 50% al 30/11/07 63
29 Activos Ponderados 50% al 30/11/08 65
30 Activos Ponderados 100% al 30/11/05 67
31 Activos Ponderados 100% al 30/11/06 69
32 Activos Ponderados 100% al 30/11/07 70
33 Activos Ponderados 100% al 30/11/08 71

LISTA DE GRAFICOS

GRAFICO		pp.
1	Evolución del Ind. Patrimonial ……	31
2	Ind. Patrimonial vs. Patrimonio Ponderado ……	36
3	Evolución Patrimonio Total Bco. Universal ……	46
4	Evolución Activo Total Bco. Universal ……	47
5	Evolución Patrimonio Total Bco. Comercial ……	47
6	Evolución Activo Total Bco. Comercial ……	48
7	Evolución Act. Ponderado 0% Bco. Universal ……	54
8	Evolución Act. Ponderado 0% Bco. Comercial ……	54
9	Evolución Act. Ponderado 20% Bco. Universal ……	59
10	Evolución Act. Ponderado 20% Bco. Comercial ……	60
11	Evolución Act. Ponderado 50% Bco. Universal ……	66
12	Evolución Act. Ponderado 50% Bco. Comercial ……	66
13	Evolución Act. Ponderado 100% Bco. Universal …	72
14	Evolución Act. Ponderado 100% Bco. Comercial ……	73

INTRODUCCION

Promover el fortalecimiento del Sistema Financiero Bancario Venezolano es una necesidad intrínseca al desenvolvimiento económico del país.

El Sistema Financiero Venezolano esta conformado por Bancos Universales, Bancos Comerciales, Bancos con Leyes Especiales, Bancos de Desarrollo, Bancos de Inversión, Bancos Hipotecarios, Empresas de Arrendamiento Financiero, Entidades de Ahorro y Préstamo y Fondos del Mercado Monetario.

Para el presente trabajo se utilizara solo los Bancos Universales y los Bancos Comerciales, evaluando que cantidad de ellos logran alcanzar el índice patrimonial exigido por la Superintendencia de Bancos, indicando éste el nivel de solvencia que posee una entidad financiera.

Bajo este indicativo, en el negocio bancario, los accionistas y los directores de las instituciones están atentos a que las mismas generen adecuados rendimientos sobre sus inversiones, de manera que se garantice una posición financiera conveniente que asegure la suficiente liquidez para respaldar los depósitos del publico y los compromisos con sus acreedores, así como garantizar el reparto de dividendos y el pago de intereses a los depositantes.

Por ende, el Estado también resguarda el cabal cumplimiento de asegurar los depósitos del público. Ante esto existen normativas para vigilar a los bancos en este aspecto, y es en este punto en que se basa este trabajo, analizando cada variable involucrada en el

cálculo del índice patrimonial más la participación del Estado en el Sistema Financiero.

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA:

Los bancos comerciales y universales del sistema financiero venezolano, deben cumplir con un índice patrimonial exigido por la Superintendencia de Bancos (SUDEBAN), del 8% actualmente, el cual no es mas que la solvencia que posea una entidad bancaria, midiendo la capacidad autónoma de cada una de ellas para absorber pérdidas o desvalorizaciones de sus activos, por lo que cualquier deterioro en la calidad de los mismos debe ser cubierto por lo recursos propios de la entidad y no por los depósitos de sus clientes. En otras palabras, el índice patrimonial es un termómetro que mide el monto de las operaciones que están respaldadas por el dinero propio de los accionistas. Su fin es medir y ponderar el capital adecuado que cada institución requiera para cumplir tanto con los propósitos estratégicos como con los propósitos financieros para lo cual fue constituido el capital.

Ante esto cabe preguntarse, ¿Cumplen las Instituciones Financieras Venezolanas con el Índice Patrimonial exigido?

Para ello, se analizara los boletines mensuales publicados por la SUDEBAN, durante los años 2005 al 2008, específicamente para el mes de noviembre; con lo que se determinará que Entidades alcanzan y/o sobrepasan el índice patrimonial, cuales son las que están en desventajas, cual es o son las variables que mas le afecta, entre otros, todo esto con el fin de permitirle a las Instituciones Financieras tener una

referencia para el logro de su solvencia patrimonial y así garantizarle a el público en general la mayor confianza hacia el Sistema Financiero Venezolano.

OBJETIVOS:

GENERAL:

- ✓ Evaluar que cantidad de bancos universales y comerciales, del sistema financiero venezolano, cumplen con el índice patrimonial requerido

ESPECIFICOS:

- ✓ Investigar como atañe la morosidad crediticia que posea un banco, en alcanzar el índice exigido
- ✓ Identificar que variables económicas exógenas se encuentran involucradas en el desempeño de dicho índice
- ✓ Estudiar en que medida afecta el Gobierno a las entidades financieras, en alcanzar el indicador patrimonial requerido por la SUDEBAN

CAPITULO II

ANTECEDENTES

Pasada la Segunda Guerra Mundial, la banca comercial en algunos países de Europa, como Francia, Italia, Alemania, Suiza, Gran Bretaña, Holanda, Suecia y Dinamarca, se recuperaron y se expandieron; junto con la ayuda de la banca Norteamericana, siendo un gran apoyo internacional, dando origen así a la banca corporativa en la década de los setenta.

Para inicio de la década de los años ochenta, las operaciones financieras internacionales se encontraban en su pleno apogeo. Los bancos norteamericanos poseían excedentes de fondos, colocándolos fuera de sus fronteras, específicamente en America Latina; estimulando así los créditos comerciales a tasas de interés muy bajas, otorgándoselos tanto a empresas como a instituciones financieras. Por su parte, la banca europea era más conservadora en el otorgamiento de estos créditos, en la misma Región. Todo esto llamo la atención de los organismos encargados de la supervisión bancaria[1], debido a que notaron un deterioro en los niveles de patrimonio que poseían estas instituciones, dicha situación se agudizo mas cuando los países de America Latina entraron en una crisis financiera, aumentando su morosidad con la deuda externa.

[1] En diciembre de 1974, se creo el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, siendo un ente multilateral, conformado por el G-10 (Bélgica, Canadá, Francia, Alemania, Italia, Japón, Holanda, Suecia, Suiza y Gran Bretaña) y Luxemburgo, Países Bajos, España y los EEUU.

Los órganos competentes de los países miembros del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea observaron que existían grandes diferencias para el cálculo del capital requerido, tanto en su legislación como en su medición. El propósito de éste Comité es emitir recomendaciones e incentivar la cooperación en materia de supervisión bancaria a nivel internacional, para garantizar así una supervisión eficaz de las actividades bancarias.

De esta manera, comenzaron los convenios para armonizar los niveles de patrimonio. Los primeros países en unirse a esta iniciativa fueron los EEUU y Gran Bretaña, quienes propusieron la aplicación de un sistema que considerara el riesgo de los elementos de los estados financieros de los activos bancarios; trayendo esto como consecuencia, que en 1987 el Comité de Basilea planteara la adopción de un patrimonio mínimo del 8%, que luego de varias discusiones entre los gobiernos, fue formalmente documentado y acogido en julio de 1988.

El verdadero nombre del documento emitido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea es, “International Convergente of Capital Measurements and Capital Standards”, y constituyo el primer intento a nivel mundial por lograr estándares de capitalización comparables entre bancos internacionalmente activos de cualquiera de los países miembros del Comité de Basilea[2].

El Acuerdo de Basilea o Basilea I, establece un sistema de riesgo-activo-patrimonio para las operaciones

[2] Fusaro, R; Giorio, L; Rivas, C. (2004). “El Camino de Basilea I a Basilea II: efectos en los sistemas financieros de America Latina y el Caribe”.

financieras internacionales, por medio del patrimonio y de la ponderación riesgosa de los activos de los bancos. En otras palabras, sugiere que los bancos deben mantener un volumen de capital mínimo equivalente al 8% del valor total de sus activos ponderados por unas medidas simples (0%, 20%, 50% y 100%) de acuerdo con su nivel de riesgo.

El acuerdo también señala que, los bancos deben tener al menos un 50% de su capital pagado y de las utilidades retenidas, siendo esta ecuación lo que se conoce como “core capital” o “tier” 1. Lo que nos dice que el requerimiento mínimo de capital, del 8%, el 4% debe provenir del tier 1.

Cuando se emitió Basilea I, el Comité consideró que el mecanismo más eficiente para calcular el monto de capital requerido consistía en un ratio donde el capital estuviese relacionado con diferentes categorías de activos o de exposiciones fuera de balance, ponderadas de acuerdo con sus riesgos relativos. Por lo que, el cálculo del monto de capital adecuado en una institución es el resultado de multiplicar 12,5 (el inverso de 0,08) por la sumatoria de los activos, ponderados de acuerdo con ciertos criterios fijados por el Comité.

Cuadro Nº 1

Ponderaciones sugeridas en Basilea I

Ponderacion	Activo
0%	Efectivo
	Prestamos a paises en moneda local y con fondeo local
	Prestamos garantizados por paises OEDC
20%	Prestamos otorgados a o garantizados por bancos de desarrollos
	Prestamos a o colateralizados por bancos de paises OEDC
	Prestamos a o colateralizados por bancos de paises no OEDC cuyo vencimiento < 1 año
50%	Prestamos hipotecarios
100%	Prestamos al sector privado
	Prestamos a bancos de paises no OEDC cuyo vencimiento suoera 1 año
	Prestamos a gobiernos no OEDC que no sean y esten fondeados en moneda local
	Prestamos a empresas del Estado
	Activos fijos, bienes y raices y demas activos

Una de las ventajas de Basilea I, fue que ayudo a homogeneizar las medidas de capital ajustados por riesgos y también, incremento los niveles de capital a nivel internacional. Permitiendo a su vez, un mercado bancario competitivo, ya que las desigualdades de los niveles de patrimonio alcanzado por las instituciones financieras, las colocarían en ventaja o desventaja según sea el caso.

A su vez, el Acuerdo era muy simple, no tomaba en cuenta todos los riesgos asociados a la actividad bancaria. Los bancos llegaron a mantener posiciones con distinto perfil de riesgo, mientras que el modelo exigía la misma estructura de ponderación, independientemente de la calidad crediticia.

Basilea I no fue aplicada solamente por los bancos pertenecientes a las naciones signatarias, sino que fue implementado por una amplia gama de países. Actualmente el acuerdo es aplicado por casi la totalidad de países independiente de su grado de desarrollo y es considerado internacionalmente como una buena práctica de gestión[3].

[3] Pancobordo, A. (1996). *"De Basilea I a Basilea II"*.

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

Patrimonio Contable: es el monto del capital pagado más las correspondientes reservas de capital y el superávit del banco u otra institución financiera regida por el Decreto con Fuerza de Ley de Reforma de la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras y de los grupos financieros[4].

Patrimonio Legal: es el conjunto de derechos y obligaciones que constituyen una universalidad de derecho, susceptibles de valoración pecuniaria. De este modo, el patrimonio es el complejo de relaciones jurídicas que poseen importancias económica para la persona que figura como titular, incluyendo tanto las relaciones en las que el titular se encuentra con un signo positivo, como las que comprometen sus bienes en relaciones de terceros[5].

Patrimonio Bancario: es la capacidad y disponibilidad de ciertos instrumentos o recursos para enfrentar en un momento determinado reversiones o problemas de liquidez o solvencia[6].

Como bien se menciono, el fin del índice patrimonial es, el de medir y ponderar el capital adecuado que cada institución financiera debe requerir para cumplir tanto con los propósitos estratégicos como con los propósitos financieros para lo cual fue constituido el capital. Además de proveer de solvencia a los bancos y de servir

[4] Derogación de la Resolución Nº 233.06 de la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras, Numero 015.03, Articulo 2, en fecha 22/01/2003

[5] Gustavo Muci y Rafael Martín, Regulación Bancaria, Fundación Banco Mercantil. p. 187

[6] Gustavo Muci y Rafael Martín, Ídem.

como instrumento para la protección de garantía en los depósitos bancarios recibido por los clientes del sistema financiero.

Para Gordon Kenneth J. (1991), existen cinco (5) diferentes justificaciones teóricas-practicas para la necesidad de mantener un patrimonio mínimo por parte de los bancos. En primer termino, se le ha asignado al patrimonio una importante función en torno a la determinación de la solvencia del sistema financiero en su conjunto. En segundo lugar, la de otorgar confianza publica; tercero, la de proteger el sistema nacional de garantía a los depósitos bancarios; en cuarto lugar, la de proveer de una base sólida a la dirección administrativa de las empresas bancarias; y, en ultimo termino, la de erigirse en una herramienta importante en el proceso de supervisión de los sistemas financieros.

El hecho de existir un requerimiento patrimonial reduce las consecuencias que se podrían producir de una riesgosa administración de los recursos con que cuenta las instituciones financieras. A medida que los niveles de solvencia de los entes financieras aumentan, la posibilidad de ejecución o aplicación de los esquemas de garantía a los depósitos bancarios disminuyen sustancialmente.

Según Gordon Kenneth J. (1991), el patrimonio como instrumento de disciplina de administración debe ser visto desde dos (2) puntos de vista. En primer lugar, en razón a la potestad de los órganos competentes para determinar los elementos constitutivos de éste y, en segundo termino, al patrimonio en su relación con los activos ponderados de los bancos, o en otras palabras, en atención al sistema riesgo-activo-patrimonio.

En relación al patrimonio propiamente dicho, se debe indicar que la capacidad de proporcionar la norma de administración interna viene dada primordialmente por los órganos supervisores de determinar los instrumentos u operaciones que pueden servir como base para su cálculo. Para el sistema financiero venezolano, el ente regulador de esta norma, es la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras (SUDEBAN), además de vigilar el cumplimiento del índice patrimonial por parte de los bancos comerciales y universales del país.

En segundo termino, se debe estudiar el patrimonio dentro del sistema de la llamada relación riesgo-activo-patrimonio. Bajo este esquema, las instituciones financieras deben respaldar con mayor patrimonio sus posiciones activas de mayor riesgo, en función a la ponderación que al efecto haya sido realizada por los órganos competentes[7].

BASE LEGAL DEL SISTEMA FINANCIERO VENEZOLANO

Como se señalo anteriormente, la SUDEBAN es el órgano - de acuerdo a la legislación venezolana- encargado de determinar cuantitativamente los valores que deben ser aplicados a los activos en función a su riesgo, e incluso elevar el patrimonio relacional de doce por ciento (12%), cuando las condiciones económicas así lo justifiquen[8]. Para el momento, este índice es del ocho por ciento (8%).

[7] Gustavo Muci y Rafael Martín, Regulación Bancaria, Fundación Banco Mercantil. p. 184

[8] Articulo 17 de la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras

Históricamente existe una evolución para el índice patrimonial, tal como se puede observar:

Cuadro Nº 2

Evolucion del Indice Patrimonial

Año	Evolucion
1994	Se eleva de 6 a 8% el indice de patrimonio/activo con base a riesgo equiparandolo con lo exigido por el Comité de Basilea
1999-2000	Se eleva a 10% En dic 99: no distribucion del 50% de las utilidades Se eleva a 12%
2001-2002	Cumplimiento de los nuevos requerimientos de capital minimo
2003	Se reduce a 10%
2006	Se reduce a 8%
2007	Restar cuenta 181.05 plusvalia

Fuente: Asociacion Bancaria de Venezuela y SUDEBAN

De acuerdo al sistema legal, el articulo Nº 3 de la Resolución 090.95 de la SUDEBAN del 15 de mayo de 1995[9], parcialmente modificada en los artículos 6 y 8, por la Resolución Nº 198 de la SUDEBAN de fecha 18 de junio de 1999, establece que para los efectos de determinar la relación riesgo-activo-patrimonio, el patrimonio estará constituido por dos niveles. El nivel 1 o patrimonio principal esta conformado por, las acciones preferidas, acciones con voto reducido, acciones comunes, acciones especiales, reserva legal, otras reservas de capital, utilidades no distribuidas y por la gestión operativa; y el nivel 2 o patrimonio complementario lo constituye, los donativos de los accionistas, las acciones preferidas distintas a las del nivel 1, las obligaciones convertibles en acciones y las primas por venta de acciones. La resolución también señala, que el patrimonio complementario estará limitado a un máximo del 100% del nivel 1 y deberá ser

[9] Publicada en la Gaceta Oficial Nº 35.714 del 19 de mayo de 1995

previamente autorizado en cada modalidad por la SUDEBAN.

Siguiendo con la misma resolución, ésta señala la determinación del monto de los activos y operaciones contingentes, ponderados en base a riesgos, en su articulo Nº 4. Previamente definiendo a los activos ponderados en base a riesgos como el resultado que se obtiene de aplicar al monto de los activos de un banco u otra institución financiera regida por la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras (LGBOIF), y, a los activos de los Grupos Financieros, un determinado porcentaje en base a los riesgos, fijado por la SUDEBAN de acuerdo a su correspondiente categoría. Por su parte, las operaciones contingentes se refieren a las operaciones que no estando reflejadas en el activo puedan comportar riesgos.

Y la Relación Patrimonio/Activos Ponderados y Operaciones Contingentes, es un índice que expresa, en términos porcentuales, el nivel ponderado de riesgo existente entre el patrimonio y las diferentes categorías de riesgo del activo y operaciones contingentes, a los fines de determinar la cuantía adecuada de patrimonio que requiere un banco u otra institución financiera regida por LGBOIF, y los Grupos Financieros.

Ante los conceptos definidos, el artículo Nº 4 de la Resolución Nº 35.714, establece como clasificar a los activos y a las operaciones contingentes de acuerdo a la LGBOIF, en:

Cuadro Nº 3

Ponderacion de los Activos de acuerdo a su Riesgo

Ponderacion de Riesgo	Partidas
0%	Efectivo Depositos BCV Inversiones valores emitidas por el BCV Inversiones garantizadas por la Republica < 5 años Perdidas diferidas Capital asignadas a Oficinas del exterior Operaciones de Fideicomiso
20%	Efectivo depositado en Otros Entes Financieros Activos en Monedas Extranjera Garantizados por la Republica Inversiones en Valores emitidos por la Republica
50%	Creditos Hipotecarios
100%	Todos los demas activos y operaciones de riesgo no especificados en las categorias anteriores

Desde 1995 esta establecido dicha clasificación y hasta hoy en día se mantiene.

CAPITULO III

MARCO METODOLOGICO

Para evaluar que cantidad de bancos comerciales y universales, del sistema financiero venezolano, cumplen con el índice patrimonial requerido por la SUDEBAN, se estudiara bajo un tipo de investigación documental, con el propósito de ampliar y profundizar el problema planteado, con apoyo de trabajos previos, información y datos divulgados por medios impresos, audiovisuales o electrónicos[1]; básicamente de los boletines mensuales publicados por la SUDEBAN.

Adicionalmente, la investigación posee un carácter descriptivo, ya que se señalara y puntualizara las características más resaltantes del objetivo general del trabajo.

Por otra parte, el estudio propuesto se adecua a los propósitos del diseño no experimental, en virtud que se toman un conjunto de variables sin manipularlas deliberadamente, es decir, se trata de una investigación donde no se hacen variar en forma intencional las variables.

De los boletines mensuales publicados por la SUDEBAN se utilizaran, lo del mes de noviembre[2], de los años 2005, 2006, 2007 y 2008, solo con la data de los Bancos Universales y Comerciales.

De esto último se puede indicar, que para noviembre de 2008, hay treinta y nueve (39) entidades universales y

[1] Manual de Trabajos de Grado de Especialización y Maestría y Tesis Doctorales. FEDUPEL

[2] Se trabajara solo con el mes de noviembre debido a que aun no se tienen publicadas las cifras para el mes de diciembre de 2008

comerciales, veinticuatro (24) son banco universales, donde tres (3) son del Estado y veintiuno (21) son de capital privado. Y quince (15) son bancos comerciales, todos de capital privado.

Siendo los siguientes:

Cuadro Nº 4

Sistema Bancario y Subsistema

Institucion	Subsistema
Banesco, C.A	Universal
Banco Mercantil, C.A	Universal
Banco de Venezuela, S.A	Universal
Banco Provincial, S.A	Universal
Banco Occidental de Descuento, C.A	Universal
Banco Exterior, C.A	Universal
Banco del Caribe, C.A	Universal
Banco Nacional de Credito, C.A	Universal
Fondo Comun, C.A	Universal
Corp Banca, C.A	Universal
Banco Caroni, C.A	Universal
Bancoro, C.A	Universal
Banco Canarias de Venezuela, C.A	Universal
Banco Venezolano de Credito, S.A	Universal
Central, C.A	Universal
Citibank, N.A	Universal
Provivienda, C.A	Universal
Banco Sofitasa, C.A	Universal
Banco del Sur, C.A	Universal
Totalbank, C.A	Universal
Internacional de Desarrollo, C.A	Universal
Banco de Fomento Regional Los Andes, C.A (BANFOANDES) *	Universal
Banco del Tesoro, C.A *	Universal
Banco Agricola de Venezuela, C.A *	Universal
Banco Federal, C.A	Comercial
Bolivar Banco, C.A	Comercial
Banco Confederado, S.A	Comercial
Banco Guayana, C.A	Comercial
Banco Plaza, C.A	Comercial
100% Banco, C.A	Comercial
ABN Amro Bank, N.V (Sucursal Venezuela)	Comercial
Bannorte, C.A	Comercial
Banvalor, C.A	Comercial
Stanford Bank, S.A	Comercial
Inverunion, C.A	Comercial
Helm Bank de Venezuela, C.A	Comercial
Banplus, C.A	Comercial
Banco Activo, C.A	Comercial
Banco de Exportacion y Comercio, C.A	Comercial
* Instituciones de capital del Estado	

Fuente: SUDEBAN

Para los años 2005, 2006 y 2007, las entidades financieras son básicamente las mismas, solo que algunas que se encuentran hoy como Bancos Universales y en su momento eran Bancos Comerciales. Pero es importante señalar como se encontraba conformado el Sistema Bancario para estos años.

En el 2007, para el mes de noviembre, habían treinta y ocho (38) bancos, de los cuales, veintitrés (23) eran Universales, siendo tres (3) del Estado y veinte (20) de capital privado; y quince (15) eran bancos comerciales, todos de capital privado.

En noviembre de 2006, existían treinta y seis (36) entidades universales y comerciales. Veintidós (22) eran banca universal, diecinueve (19) de capital privado y tres (3) del Estado. Catorce (14) eran bancos comerciales, todos de capital privado.

Y para el 2005, habían treinta y tres (33) instituciones financieras, veintiuno (21) eran bancos universales, dos (2) del Estado y diecinueve (19) de capital privado. Y doce (12) eran bancos comerciales, todos de capital privado.

Para evaluar el Patrimonio de los bancos e instituciones financieras se debe analizar diferentes rubros del Balance General y compararlos con la partida del patrimonio, de acuerdo a lo indicado en la Resolución 198 publicada en la Gaceta Oficial Nº 36.726 de fecha 18 de junio de 1999.

a) PATRIMONIO + GESTION OPERATIIVA / ACTIVO TOTAL: Mide la participación que registra el Patrimonio incluyendo la Gestión Operativa (Resultado de Ganancias y Pérdidas acumulada a cada periodo) en el financiamiento del Activo de la institución

b) OTROS ACTIVOS / PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA: Expresa el grado en que se encuentra comprometido el Patrimonio más la Gestión Operativa con relación a los Otros Activos que registran menor productividad

c) **ACTIVO IMPRODUCTIVO / (PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA):** muestra el grado en que el Patrimonio mas la Gestión Operativa esta comprometido en el financiamiento en aquellos activos improductivos, siendo los activos improductivos:

- Disponibilidades
- Encaje Legal (parte no remunerada)
- Créditos Vencidos
- Créditos en Litigio
- Intereses y Comisiones por Cobrar
- Bienes Realizables
- Otros Activos, se les deduce: Provisiones para Créditos Vencidos, Litigio, Genérica para Cartera de Créditos

Estos índices lo podemos observar en los siguientes cuadros, de acuerdo al periodo señalado ha analizar.

Cuadro Nº 5

Indicadores para la Evaluacion del Patrimonio, al 30/11/2005

Institucion	Subsistema	(Patrimonio + Gestion Operativa) / Activo Total	(Patrimonio + Gestion Operativa) / (Activo Total + Inv. Cedidas)	Otros Activos / (Patrimonio + Gestion Operativa)	Activo Improductivo / (Patrimonio + Gestion Operativa)
Venezuela	Universal	10,08	8,72	20,10	284,16
Mercantil	Universal	11,46	9,66	16,93	272,79
Banesco	Universal	11,70	7,72	26,00	226,82
Provincial	Universal	10,17	8,77	3,43	212,82
Occidental de Descuento	Universal	10,04	6,42	69,28	290,50
Exterior	Universal	12,46	10,83	8,88	173,17
Caribe	Universal	11,73	7,55	12,10	255,70
Citibank	Universal	13,43	13,43	2,82	173,54
Fondo Comun	Universal	10,19	5,36	31,00	249,04
Venezolano de Credito	Universal	11,07	11,07	10,66	193,31
Caroni	Universal	10,15	7,24	17,12	225,81
Corp Banca	Universal	14,96	12,05	49,94	293,60
Nacional de Credito	Universal	9,72	6,78	14,02	296,99
Del Sur	Universal	11,81	9,79	9,15	190,23
Central	Universal	10,01	7,26	27,40	262,45
Canarias de Venezuela	Universal	11,81	8,75	11,95	257,39
Sofitasa	Universal	10,02	7,86	12,99	276,17
Provivienda	Universal	10,66	7,98	86,43	370,35
Totalbank / 1	Universal	53,62	39,16	143,42	166,94
Banfoandes	Universal	10,14	10,14	14,09	205,08
Banco del Tesoro / 3	Universal	61,24	61,24	3,29	16,68
Federal	Comercial	10,13	10,13	18,51	280,61
Bancoro	Comercial	8,21	8,21	10,32	331,85
Guayana	Comercial	9,65	9,65	13,51	192,32
Bolivar	Comercial	8,27	7,15	3,50	401,96
Plaza	Comercial	12,23	12,23	10,75	175,87
Banvalor	Comercial	10,22	10,22	10,32	187,20
Confederado	Comercial	10,19	10,19	12,72	189,37
ABN Amro Bank	Comercial	30,80	30,80	5,47	30,07
Inverunion	Comercial	15,67	15,67	12,66	157,84
Bannorte	Comercial	11,25	11,25	25,43	176,54
Helm Bank de Venezuela	Comercial	14,10	14,10	7,01	174,51
Stanford Bank / 2	Comercial	36,02	36,02	38,47	85,61
Banca Universal		11,46	8,95	25,76	239,44
Banca Comercial		8,17	8,00	12,38	407,94

1/ A partir de agosto 2005 se convirtio en Banco Universal
2/ Antes Banco Galicia de Venezuela
3/ Antes Banca Hipotecario Latinoamericana, C.A

Fuente: SUDEBAN

Ya para el 2005, el índice de patrimonio sobre los activos era del diez (10%) mínimo requerido, por lo que se pudo observar en el cuadro anterior que un (1) banco universal y tres (3) bancos comerciales, no cumplen con el índice requerido.

Cuadro Nº 6

Indicadores para la Evaluacion del Patrimonio, al 30/11/2006

Institucion	Subsistema	(Patrimonio + Gestion Operativa) / Activo Total	(Patrimonio + Gestion Operativa) / (Activo Total + Inv. Cedidas)	Otros Activos / (Patrimonio + Gestion Operativa)	Activo Improductivo / (Patrimonio + Gestion Operativa)
Venezuela	Universal	8,37	7,95	18,85	332,50
Banesco	Universal	9,66	6,34	21,95	415,60
Provincial	Universal	8,90	7,73	10,06	286,52
Mercantil	Universal	9,65	8,56	19,49	336,96
Occidental de Descuento	Universal	9,62	5,57	30,50	467,92
Caribe	Universal	9,67	7,48	10,85	341,29
Exterior	Universal	9,31	8,97	10,47	249,72
Nacional De Credito	Universal	8,04	7,51	11,67	353,88
Fondo Comun	Universal	10,12	6,64	28,92	415,99
Caroni	Universal	11,21	8,66	18,72	298,27
Venezolano De Credito	Universal	8,23	8,23	11,78	316,78
Citibank	Universal	17,34	17,05	2,44	144,01
Canarias De Venezuela	Universal	10,12	7,02	24,59	364,15
Corp Banca	Universal	15,57	13,74	38,29	282,96
Central	Universal	9,21	6,86	23,08	374,16
Del Sur	Universal	14,59	11,97	20,42	236,73
Sofitasa	Universal	8,40	6,42	10,60	441,78
Banpro	Universal	9,26	7,37	56,83	403,63
Totalbank	Universal	51,18	39,63	143,20	195,18
Banfoandes	Universal	8,20	8,20	32,99	390,33
Banco Del Tesoro	Universal	40,00	40,00	30,95	128,13
Banco Agricola De Venezuela	Universal	16,16	16,16	33,50	118,36
Bancoro	Comercial	9,19	7,94	9,48	278,43
Federal	Comercial	7,78	7,78	19,42	229,64
Guayana	Comercial	8,23	8,23	21,89	329,22
Bolivar	Comercial	7,76	7,33	13,74	388,51
Confederado	Comercial	9,23	8,23	27,06	322,90
Plaza	Comercial	9,00	9,00	8,66	271,30
Banvalor	Comercial	16,24	16,03	5,27	192,81
Stanford Bank	Comercial	10,68	10,45	7,62	253,33
ABN Amro Bank	Comercial	19,73	19,73	3,38	63,07
Inverunion	Comercial	18,18	11,26	9,96	129,50
Bannorte	Comercial	11,52	11,52	13,47	193,39
Helm Bank De Venezuela	Comercial	12,60	11,53	5,20	189,51
100% Banco / 1	Comercial	15,24	15,24	36,93	130,22
Banco De Exportacion Y Comercio	Comercial	90,52	90,52	2,27	9,94
Banca Universal		10,05	8,13	24,21	330,58
Banca Comercial		9,60	8,55	12,13	343,62

1/ Antes FINANCORP Banco Comercial, C.A

Fuente: SUDEBAN

Mientras que para noviembre de 2006, el mínimo requerido es reducido a ocho (8%), donde solo dos bancos comerciales no cumplen con el mismo.

Cuadro Nº 7

Indicadores para la Evaluacion del Patrimonio, al 30/11/2007

Institucion	Subsistema	(Patrimonio + Gestion Operativa) / Activo Total	(Patrimonio + Gestion Operativa) / (Activo Total + Inv. Cedidas)	Otros Activos / (Patrimonio + Gestion Operativa)	Activo Improductivo / (Patrimonio + Gestion Operativa)
Banesco	Universal	8,64	7,85	21,11	393,91
Mercantil	Universal	8,93	8,29	19,18	363,05
Venezuela	Universal	9,23	8,43	23,54	368,45
Provincial	Universal	10,20	9,61	11,14	264,70
Occidental De Descuento	Universal	6,83	5,41	33,15	460,62
Bancaribe	Universal	7,97	7,35	18,40	434,84
Exterior	Universal	8,95	8,72	12,98	302,89
Nacional de Credito	Universal	8,11	7,91	5,36	378,17
Fondo Comun	Universal	6,61	6,35	23,22	457,43
Canarias De Venezuela	Universal	6,21	5,26	91,49	564,59
Caroni	Universal	7,25	7,02	24,32	423,06
Corp Banca	Universal	8,69	8,46	36,79	319,80
Bancoro	Universal	8,72	7,87	15,85	399,74
Venezolano De Credito	Universal	8,32	7,97	12,19	390,54
Citibank	Universal	15,19	15,19	14,21	224,81
Central	Universal	6,83	5,95	27,38	619,94
Banpro	Universal	6,44	6,16	50,13	494,24
Sofitasa	Universal	8,79	7,78	18,77	401,43
Del Sur	Universal	10,27	9,85	18,74	296,94
Totalbank	Universal	37,17	37,17	145,14	174,01
Banfoandes	Universal	6,95	6,95	25,60	449,30
Banco Del Tesoro	Universal	14,76	14,76	22,69	243,47
Banco Agricola De Venezuela	Universal	16,20	16,20	23,96	79,37
Federal	Comercial	9,35	9,35	10,65	191,89
Bolivar	Comercial	7,43	7,43	14,66	391,61
Guayana	Comercial	7,78	7,78	21,95	283,91
Confederado	Comercial	7,85	7,85	25,38	356,05
Plaza	Comercial	9,20	9,20	12,22	290,16
Stanford Bank	Comercial	10,23	10,23	5,72	276,49
ABN Amro Bank	Comercial	16,79	16,79	2,87	166,36
100% Banco	Comercial	6,42	6,42	93,11	497,87
Bannorte	Comercial	7,26	7,26	43,59	352,22
Banvalor	Comercial	22,30	22,30	8,46	161,82
Inverunion	Comercial	7,70	7,70	10,37	302,50
Helm Bank De Venezuela	Comercial	9,07	9,07	24,42	320,73
Banplus / 1	Comercial	5,58	5,58	254,83	456,20
Banco Activo	Comercial	8,01	8,01	23,94	294,15
Banco De Exportacion y Comercio	Comercial	58,56	58,56	2,11	23,49
Banca Universal		8,94	8,25	25,45	359,21
Banca Comercial		7,72	7,63	26,06	410,41

1/ Antes Banplus Entidad de Ahorro y Prestamo

Fuente: SUDEBAN

En noviembre de 2007, ocho (8) bancos universales y siete (7) bancos comerciales, no obtienen el índice requerido del patrimonio sobre el activo.

Cuadro Nº 8

Indicadores para la Evaluacion del Patrimonio, al 30/11/2008

Institucion	Subsistema	(Patrimonio + Gestion Operativa) / Activo Total	(Patrimonio + Gestion Operativa) / (Activo Total + Inv. Cedidas)	Otros Activos / (Patrimonio + Gestion Operativa)	Activo Improductivo / (Patrimonio + Gestion Operativa)
Banesco	Universal	8,15	7,90	18,76	408,87
Mercantil	Universal	9,49	9,09	21,07	324,55
Venezuela	Universal	9,37	9,12	28,15	341,24
Provincial	Universal	10,46	10,46	23,15	264,46
Occidental De Descuento	Universal	6,85	6,62	29,71	414,55
Exterior	Universal	8,59	8,59	9,18	327,34
Bancaribe	Universal	9,34	9,34	14,17	342,26
Nacional De Credito	Universal	8,68	8,68	8,61	402,10
Fondo Comun	Universal	9,48	9,48	14,73	348,45
Corp Banca	Universal	8,92	8,80	26,86	323,06
Caroni	Universal	10,33	10,27	36,52	377,28
Bancoro	Universal	8,64	8,20	18,36	400,61
Venezolano De Credito	Universal	10,13	9,86	9,48	340,61
Canarias De Venezuela	Universal	6,67	6,37	121,22	421,14
Citibank	Universal	20,48	20,48	7,77	133,30
Central	Universal	8,53	7,78	16,06	458,69
Banpro	Universal	5,71	5,57	43,30	534,62
Sofitasa	Universal	8,27	8,03	20,99	471,71
Del Sur	Universal	10,33	10,33	15,66	303,77
Totalbank	Universal	47,64	47,64	175,68	198,88
Internacional De Desarrollo	Universal	86,28	86,28	3,33	12,66
Banfoandes	Universal	5,93	5,93	17,57	562,22
Banco Del Tesoro	Universal	8,77	8,77	18,07	404,58
Banco Agricola De Venezuela	Universal	13,84	13,84	20,35	90,73
Federal	Comercial	9,74	9,74	26,37	326,99
Bolivar	Comercial	6,76	6,76	9,41	350,41
Confederado	Comercial	5,87	5,87	37,56	457,65
Guayana	Comercial	7,90	7,90	52,35	394,78
Plaza	Comercial	8,83	8,83	10,89	338,07
100% Banco	Comercial	7,70	7,70	23,73	435,56
ABN Amro Bank	Comercial	22,91	22,91	4,55	112,06
Bannorte	Comercial	5,47	5,47	38,74	483,03
Stanford Bank	Comercial	15,05	15,05	4,95	174,72
Banvalor	Comercial	9,25	9,25	12,67	241,89
Helm Bank De Venezuela	Comercial	10,09	10,09	4,59	363,41
Inverunion	Comercial	6,70	6,70	9,47	213,99
Banplus / 1	Comercial	3,14	3,14	308,68	445,91
Banco Activo	Comercial	11,25	11,25	43,76	261,96
Banco De Exportacion Y Comercio	Comercial	72,46	72,46	10,89	24,29
Banca Universal		9,13	8,94	26,60	343,56
Banca Comercial		7,16	7,12	31,25	462,30

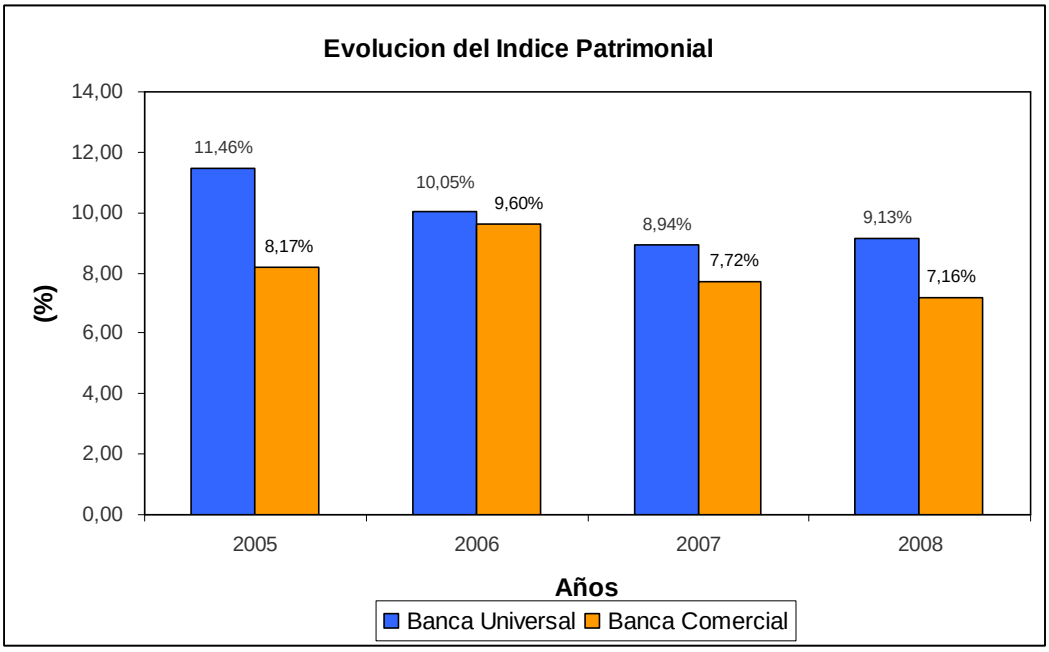
1/ Antes Banplus Entidad de Ahorro y Prestamo

Fuente: SUDEBAN

Y para el 30/11/08, son cuatro (4) entidades universales y siete (7) comerciales, que no alcanzan el índice patrimonial.

De manera más graficas se puede visualizar la evolución del cumplimiento de la banca universal y comercial en cuanto al índice exigido por la SUDEBAN, tal como se muestra:

Grafico Nº 1



Para noviembre de 2005, la banca comercial en promedio no obtienen el mínimo requerido para dicho periodo; de igual manera ocurre en noviembre de 2007 y 2008, la banca comercial no logra alcanzar el mínimo requerido del índice de patrimonio sobre al activo. A través de este grafico se puede concluir que la banca comercial es la más afectada para el cumplimiento del índice exigido por la SUDEBAN.

De acuerdo a las ponderaciones de riesgo que se le debe hacer a los activos y a las operaciones contingentes, conforme al artículo Nº 4 de la Resolución Nº 35.714,

de la LGBOIF, se puede visualizar en los siguientes cuadros, conforme al mes y años de estudio:

Cuadro Nº 9

Indice del Patrimonio vs. Activo y Operaciones Contingentes, al 30/11/05
(Miles de Millones de Bolivares y Porcentaje)

Institucion	Activo Y Contingente					Patrm. Comp/Act. y Op. Contingentes Pond. en Base a Riesgo
	Total	Partidas Con Ponderacion De Riesgo				
		0%	20%	50%	100%	
Venezuela	**37.888.688**	31.243.774	103.571	157.330	6.384.012	17,31
Mercantil	**16.725.011**	8.398.839	384.569	202.625	7.738.978	15,32
Banesco	**15.044.728**	8.160.149	71.464	208.929	6.604.187	17,25
Provincial	**14.827.453**	7.852.637	323.714	182.522	6.468.579	15,34
Occidental de Descuento	**6.628.936**	1.899.979	572.135	33.139	4.123.681	12,45
Exterior	**2.597.590**	669.255	4.462	49.345	1.874.528	15,07
Caribe	**3.547.837**	1.439.249	51.995	64.397	1.992.195	13,27
Citibank	**2.836.831**	1.958.299	33.878	-	844.655	34,13
Fondo Comun	**2.546.632**	1.406.534	8.067	105.777	1.026.254	16,45
Venezolano de Credito	**4.737.373**	3.583.376	16.653	41.303	1.096.041	15,20
Caroni	**2.529.394**	2.144.779	15.661	10.109	358.844	34,56
Corp Banca	**2.409.494**	601.950	55.606	23.707	1.728.230	12,67
Nacional de Credito	**1.206.332**	396.663	10.577	-	799.092	13,02
Del Sur	**1.327.571**	783.098	251.226	17.561	275.686	32,44
Central	**1.039.619**	406.272	74.731	114.418	444.197	15,65
Canarias de Venezuela	**1.287.330**	342.206	1.392	18.826	924.906	13,49
Sofitasa	**824.409**	385.652	12.547	592	425.618	14,60
Provivienda	**849.765**	328.830	3.411	7.411	510.111	11,17
Totalbank / 3	**809.103**	261.599	382	-	547.121	53,95
Banfoandes	**5.901.964**	5.304.114	20.827	6.611	570.412	58,35
Banco del Tesoro / 6	**177.240**	5.242	42.333	3.695	125.971	79,47
Federal	**2.090.012**	1.103.920	3.199	1.411	981.481	19,23
Bancoro	**2.477.847**	931.037	359.561	-	1.187.248	10,96
Guayana	**1.467.219**	1.078.552	3.923	1.333	383.412	27,60
Bolivar	**1.233.925**	418.049	2.905	-	812.971	10,83
Plaza	**636.024**	120.132	1.148	-	514.744	13,76
Banvalor	**465.222**	301.591	2.344	-	161.287	29,22
Confederado	**586.059**	403.978	2.505	-	179.576	27,10
ABN Amro Bank / 4	**294.189**	115.573	56.756	-	121.859	57,46
Inverunion	**265.376**	42.241	264	132	222.739	15,39
Bannorte	**262.612**	150.508	13.789	-	98.315	29,23
Helm Bank de Venezuela	**99.856**	32.844	1.057	-	65.956	20,21
Stanford Bank / 5	**122.688**	37.858	2.446	-	82.384	52,54
Banca Universal	125.743.303	77.572.498	2.059.201	1.248.301	44.863.302	17,14
Banca Comercial	24.321.833	13.497.146	798.499	21.942	10.004.245	11,33

3/ A partir de agosto de 2005 se transforma en Banco Universal
4/ ABN Amro Bank presenta "Préstamos subordinados", por un monto de 47.181.200 Miles de Bolívares.
5/ Antes Banco Galicia de Venezuela
6/ Antes Banco Hipotecario Latinoamericana, C.A.

Fuente: SUDEBAN

La relación del patrimonio con los activos y operaciones contingentes ponderados por su riesgo, debe ser de un mínimo del doce (12%), de acuerdo al articulo 17 de la LGBIOF, por lo que para noviembre de 2005, un

(1) banco universal y dos (2) bancos comerciales, no cumplen con el mismo.

Cuadro Nº 10

Indice del Patrimonio vs. Activo y Operaciones Contingentes, al 30/11/06
(Miles de Millones de Bolivares y Porcentaje)

Institucion	Activo Y Contingente					Patrm. Comp/Act. y Op. Contingentes Pond. en Base a Riesgo
	Total	Partidas Con Ponderacion De Riesgo				
		0%	20%	50%	100%	
Venezuela	**23.358.934**	12.928.997	441.002	312.754	9.676.181	**14,06**
Banesco	**24.665.079**	12.249.327	94.486	742.298	11.578.967	**12,15**
Provincial	**20.262.694**	10.577.454	361.038	173.842	9.150.358	**13,85**
Mercantil	**24.972.244**	12.969.786	473.172	467.995	11.061.291	**12,78**
Occidental de Descuento	**10.010.270**	3.669.497	1.167.959	291.142	4.881.671	**12,17**
Caribe	**5.294.587**	2.178.654	23.179	128.826	2.963.927	**12,11**
Exterior	**4.721.387**	1.280.227	9.335	61.489	3.370.335	**10,99**
Nacional de Credito	**3.021.114**	1.339.054	56.347	125.606	1.500.107	**12,07**
Fondo Comun	**4.086.066**	1.884.652	6.859	246.086	1.948.468	**12,17**
Caroni	**3.782.863**	2.915.601	23.059	47.635	796.568	**21,21**
Venezolano de Credito	**3.921.894**	2.501.902	17.608	58.375	1.344.008	**15,74**
Citibank	**3.112.398**	1.764.831	33.593	-	1.313.972	**28,76**
Canarias de Venezuela	**3.110.649**	879.919	12.723	253.577	1.964.430	**12,01**
Corp Banca	**3.688.838**	544.124	828.699	50.749	2.265.264	**12,41**
Central	**1.495.612**	383.672	149.414	240.146	722.380	**12,60**
Del Sur	**1.361.751**	526.120	415.977	37.206	382.448	**26,06**
Sofitasa	**1.444.449**	663.967	3.264	42.538	734.679	**12,03**
Banpro	**1.334.530**	632.155	17.457	22.678	662.239	**10,20**
Totalbank	**976.309**	345.751	1.098	9.648	619.812	**51,73**
Banfoandes	**11.229.572**	7.013.169	1.651.235	-	2.565.167	**14,69**
Banco del Tesoro	**532.018**	213.421	9.986	26.644	281.967	**68,39**
Banco Agricola de Venezuela	**562.453**	11.523	11.428	-	539.502	**16,77**
BANCORO	**3.461.229**	1.067.925	431.013	101.303	1.860.988	**11,09**
Federal	**5.078.314**	3.356.613	5.288	45.558	1.670.856	**19,74**
Guayana	**2.558.269**	1.698.058	1.032	2.430	856.748	**14,64**
Bolivar	**2.512.483**	840.384	5.603	32.600	1.633.896	**8,28**
Confederado	**1.612.153**	843.708	1.718	16.257	750.470	**12,15**
Plaza	**1.102.606**	252.724	1.065	-	848.816	**10,68**
Banvalor	**449.691**	209.164	6.006	-	234.522	**30,07**
Stanford Bank	**410.588**	89.987	6.287	-	314.315	**13,51**
ABN Amro Bank / 3	**526.206**	258.265	104.519	-	163.421	**52,25**
Inverunion	**371.198**	120.844	95.107	3.576	151.670	**20,83**
Bannorte	**431.326**	172.634	68.737	-	189.955	**17,52**
Helm Bank de Venezuela	**166.817**	65.322	733	-	100.759	**18,71**
100% Banco / 4	**184.570**	59.212	3.782	-	121.576	**16,95**
Banco de Exportacion Y Comercio	**21.015**	1.139	3.030	8.224	8.621	**141,82**
Banca Universal	**156.945.711**	**77.473.804**	**5.808.924**	**3.339.236**	**70.323.746**	**13,92**
Banca Comercial	**56.984.832**	**41.526.128**	**3.442.029**	**362.114**	**11.654.561**	**13,75**

3/ ABN Amro Bank presenta "Préstamos subordinados", por un monto de 47.181.200 Miles de Bolívares.
4/ Antes FINANCORP Banco Comercial, C.A.

Fuente: SUDEBAN

Para noviembre de 2006, son dos (2) bancos universales y tres (3) bancos comerciales que no logran ponderar sus activos con respecto al riesgo.

Cuadro Nº 11

Indice del Patrimonio vs. Activo y Operaciones Contingentes, al 30/11/07
(Miles de Millones de Bolivares y Porcentaje)

Institucion	Activo Y Contingente					Patrm. Comp/Act. y Op. Contingentes Pond. en Base a Riesgo
	Total	Partidas Con Ponderacion De Riesgo				
		0%	20%	50%	100%	
Banesco	**34.465.283**	13.177.697	1.744.032	1.246.135	18.297.419	10,65
Mercantil	**32.234.678**	16.020.818	538.495	626.207	15.049.158	12,76
Venezuela / 3	**26.705.433**	9.968.983	640.993	897.307	15.198.149	11,56
Provincial	**25.655.649**	9.958.986	382.669	531.545	14.782.450	13,07
Occidental de Descuento	**14.639.495**	5.330.948	102.609	530.168	8.675.769	8,18
Caribe	**7.143.232**	3.099.788	171.512	210.998	3.660.934	12,15
Exterior	**5.932.446**	1.642.517	30.423	191.969	4.067.537	11,56
Nacional de Credito	**5.841.939**	2.197.502	10.903	255.957	3.377.578	10,48
Fondo Comun	**6.224.329**	2.750.322	373.466	997.124	2.103.418	12,39
Canarias de Venezuela	**5.708.884**	2.156.535	191.278	238.689	3.122.381	9,72
Caroni	**5.457.356**	3.643.708	27.763	118.776	1.667.108	11,47
Corp Banca	**5.794.223**	1.567.464	119.310	207.862	3.899.587	10,20
Bancoro	**3.969.674**	1.647.309	172.552	165.682	1.984.131	12,69
Venezolano de Credito	**4.987.817**	2.884.845	5.070	95.038	2.002.864	15,04
Citibank	**3.376.266**	2.033.005	173.219	101.750	1.068.292	38,97
Central	**3.384.965**	1.552.598	358.098	350.027	1.124.241	11,83
Banpro	**2.237.758**	906.195	187.957	51.338	1.092.269	8,62
Sofitasa	**2.031.286**	867.906	4.027	110.428	1.048.926	12,09
Del Sur	**2.260.968**	1.144.070	96.499	56.866	963.534	13,73
Totalbank	**1.140.919**	198.073	260.246	17.044	665.557	47,33
Banfoandes	**15.032.462**	7.606.564	3.757.286	-	3.668.611	14,58
Banco del Tesoro / 6	**2.141.972**	707.273	13.152	164.179	1.257.368	28,09
Banco Agricola de Venezuela	**1.127.847**	226.009	9.804	-	892.033	16,79
Federal	**10.102.683**	4.144.003	31.835	27.804	5.899.040	12,08
Bolivar	**3.070.371**	824.101	1.458	-	2.244.813	9,12
Guayana	**3.330.547**	1.724.915	74.144	2.914	1.528.574	11,16
Confederado	**3.043.167**	819.783	3.742	26.812	2.192.829	9,76
Plaza	**1.346.522**	288.709	2.204	4.463	1.051.145	11,44
Stanford Bank	**696.040**	144.721	3.778	-	547.542	12,47
ABN Amor Bank / 4	**733.320**	488.495	27.942	-	216.883	50,21
100% Banco	**723.479**	217.175	3.870	87	502.347	8,18
Bannorte	**705.089**	162.403	43.076	12.138	487.471	10,19
Banvalor	**358.912**	86.899	760	-	271.252	28,61
Inverunion	**709.769**	286.536	85.938	18.451	318.843	11,18
Helm Bank de Venezuela	**313.873**	112.039	1.133	-	200.701	12,93
Banplus / 5	**324.813**	187.037	87	16.584	121.106	15,75
Banco Activo	**331.939**	180.905	210	3.412	147.412	10,56
Banco de Exportacion Y Comercio	**37.120**	10.286	14.564	-	12.270	137,75
Banca Universal	**213.525.211**	**89.641.806**	**9.198.813**	**6.999.405**	**107.685.188**	**12,33**
Banca Comercial	**75.555.633**	**51.044.542**	**2.458.346**	**581.004**	**21.471.741**	**10,34**

3/ Banco de Venezuela presenta "Préstamos subordinados", por un monto de 50.000.000 Miles de Bolívares.
4/ ABN Amro Bank presenta "Préstamos subordinados", por un monto de 47.181.200 Miles de Bolívares.
5/ Antes Banplus Entidad de Ahorro Y Prestamo, C.A. Cifras correspondiente al mes de agosto de 2005
6/ Cifras correspondiente al mes de octubre de 2007

Fuente: SUDEBAN

Mientras que para el 2007, la situación se agudiza un poco debido a que son diez (10) bancos universales y ocho (8) bancos comerciales, que no obtienen el mínimo requerido.

Cuadro Nº 12

Indice del Patrimonio vs. Activo y Operaciones Contingentes, al 30/11/08
(Miles de Millones de Bolivares y Porcentaje)

Institucion	Activo Y Contingente					Patrm. Comp/Act. y Op. Contingentes Pond. en Base a Riesgo
	Total	Partidas Con Ponderacion De Riesgo				
		0%	20%	50%	100%	
Banesco	**42.318.021**	18.208.532	199.477	1.801.824	22.108.189	11,82
Mercantil	**40.718.500**	21.184.936	770.199	910.795	17.852.570	14,68
Venezuela	**32.219.921**	13.533.449	1.236.098	1.223.550	16.226.823	14,41
Provincial	**36.174.559**	14.469.173	562.305	805.441	20.337.640	13,15
Occidental de Descuento	**19.494.188**	5.142.532	444.625	791.835	13.115.196	8,19
Exterior	**7.438.269**	2.740.333	19.157	350.695	4.328.085	15,35
Caribe	**8.388.219**	3.380.983	11.816	329.379	4.666.040	13,16
Nacional de Credito	**7.273.925**	2.695.616	37.526	435.483	4.105.300	11,75
Fondo Comun	**7.048.689**	3.377.824	140.878	605.405	2.924.582	15,98
Corp Banca	**7.776.724**	2.715.785	48.954	343.961	4.668.024	13,17
Caroni	**5.209.212**	2.800.396	61.227	191.512	2.156.077	12,05
Bancoro	**5.206.211**	1.812.241	80.661	193.143	3.120.167	12,29
Venezolano de Credito	**5.672.128**	3.248.485	4.159	164.576	2.254.908	18,55
Canarias de Venezuela	**7.006.685**	1.419.255	228.171	295.162	5.064.097	7,94
Citibank	**3.618.095**	1.440.445	213.795	148.626	1.815.229	31,29
Central	**3.271.945**	1.240.513	2.701	301.953	1.726.778	10,22
Sofitasa	**2.654.651**	1.211.988	1.702	272.738	1.168.224	13,00
Del Sur	**2.463.584**	1.145.656	3.691	99.981	1.214.256	13,43
Totalbank	**965.937**	116.159	1.576	2.626	845.576	42,65
Internacional de Desarrollo	**44.935**	27.557	761	150	16.467	232,25
Banfoandes	**21.004.454**	8.961.154	4.321.299	-	7.722.001	9,87
Banco del Tesoro	**4.282.861**	1.336.653	121.963	782.358	2.041.886	17,11
Banco Agricola de Venezuela	**2.871.733**	345.296	2.702	2.969	2.520.766	14,54
Banpro	**2.590.209**	837.432	7.539	109.714	1.635.524	7,28
Federal	**10.875.249**	2.898.099	426.071	119.754	7.431.325	11,40
Bolivar	**3.301.608**	655.744	10.036	27.023	2.608.804	7,41
Confederado	**3.030.368**	715.215	3.513	89.813	2.221.827	7,27
Guayana	**2.830.756**	1.212.659	2.767	4.269	1.611.060	11,48
Plaza	**1.868.738**	625.459	4.548	7.563	1.231.169	13,32
100% Banco	**880.320**	273.656	1.634	47	604.983	10,78
ABN Amro Bank / 3	**746.658**	446.668	36.273	-	263.717	55,01
Bannorte	**1.461.149**	237.687	64.976	-	1.158.487	6,83
Stanford Bank	**678.234**	181.921	1.788	1.182	493.343	14,46
Banvalor	**997.063**	253.815	1.146	3.809	738.293	10,96
Helm Bank de Venezuela	**759.367**	392.374	732	-	366.260	13,83
Inverunion	**742.453**	202.117	200.114	37.196	303.026	12,31
Banplus / 4	**324.813**	187.037	87	16.584	121.106	15,75
Banco Activo	**473.788**	162.118	1.673	4.684	305.314	13,96
Banco de Exportcion Y Comercio	**44.791**	15.597	2.827	-	26.366	80,65
Banca Universal	**270.507.448**	**111.580.153**	**8.442.319**	**9.970.734**	**140.514.242**	**13,02**
Banca Comercial	**65.324.714**	**34.404.099**	**1.241.836**	**897.663**	**28.781.116**	**8,73**

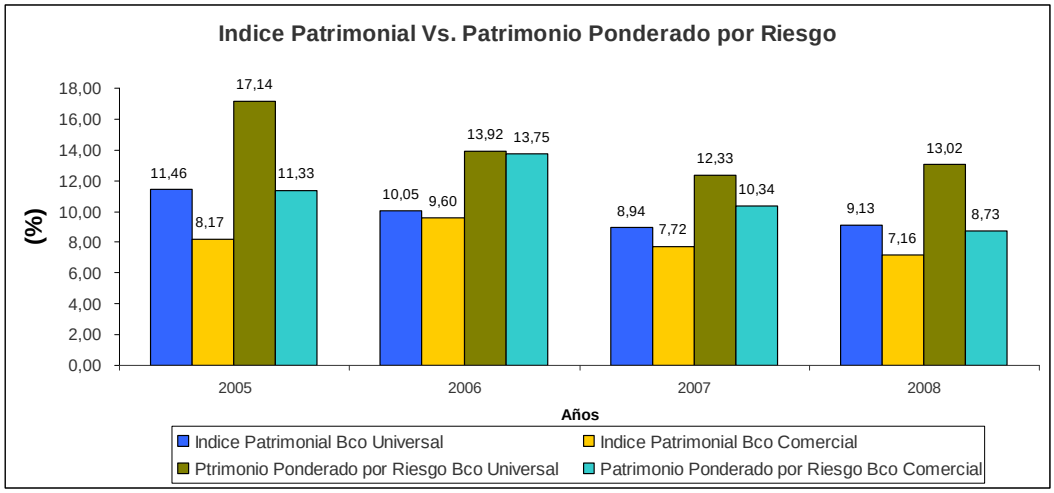
3/ ABN Amro Bank presenta "Préstamos subordinados", por un monto de 47.181.200 de Bolívares Fuertes.
4/ Antes Banplus Entidad de Ahorro Y Prestamo, C.A. Cifras correspondiente al mes de agosto de 2005

Fuente: SUDEBAN

Y para el 30/11/08, son siete (7) bancos universales y siete (7) bancos comerciales que no alcanzan el índice requerido.

Gráficamente se puede comparar los resultados de la banca universal y comercial, en cuanto al cumplimiento del índice patrimonial y a la relación del patrimonio con los activos ponderados por su riesgo, tal como se puede observar en el grafico siguiente:

Grafico Nº 2



Para noviembre de 2005, 2007 y 2008, es la banca comercial en promedio que no cumple con ninguno de los dos índices exigidos por la SUDEBAN.

CAPITULO IV

RESULTADOS

Para analizar las cifras publicadas por la SUDEBAN señaladas en el capitulo anterior, se escogerá una muestra de bancos representativos de acuerdo a su estrato, para simplificar y facilitar el estudio de los mismos, tomando en cuenta su posición en el mercado, en Estrato Grande, Estrato Mediano y Estrato Pequeño, de la siguiente manera:

Cuadro Nº 13

Estrato de la Banca Universal y Banca Comercial

Banca Universal	Banca Comercial
Estrato Grande	Estrato Grande
Banesco	Federal
Mercantil	Bolivar
Venezuela	Confederado
Provincial	Guayana
Estrato Mediano	Estrato Mediano
Exterior	Plaza
Caribe	100% Banco
Fondo Comun	Bannorte
Venezolano de Credito	Banvalor
Estrato Pequeño	Estrato Pequeño
Caroni	Stanford Bank
Nacional de Credito	Inverunion
Canarias	Banplus
Banfoandes	Banco de Exportacion y Comercio

Ante esta clasificación, se analizara la data que sigue:

Cuadro Nº 14

Banca Universal al 30/11/05

Institucion	(Patrimonio + Gestion Operativa) / Activo Total *1	Patrimonio/Act. y Op. Contingentes Pond. en Base a Riesgo *2
Estrato Grande		
Banesco	11,70	17,25
Mercantil	11,46	15,32
Venezuela	10,08	17,31
Provincial	10,17	15,34
Estrato Mediano		
Exterior	12,46	15,07
Caribe	11,73	13,27
Fondo Comun	10,19	16,45
Venezolano de Credito	11,07	15,20
Estrato Pequeño		
Caroni	10,15	34,56
Nacional de Credito	9,72	13,02
Canarias	11,81	13,49
Banfoandes	10,14	58,35

*1 Minimo requerido 10%

*2 Minimo requerido 12%

Fuente: SUDEBAN

Banca Comercial al 30/11/05

Institucion	(Patrimonio + Gestion Operativa) / Activo Total *1	Patrimonio/Act. y Op. Contingentes Pond. en Base a Riesgo *2
Estrato Grande		
Federal	10,13	19,23
Bolivar	8,27	10,83
Confederado	10,19	27,10
Guayana	9,65	27,60
Estrato Mediano		
Plaza	12,23	13,76
100% Banco		
Bannorte	11,25	29,23
Banvalor	10,22	29,22
Estrato Pequeño		
Stanford Bank	36,02	52,54
Inverunion	15,67	15,39
Banplus		
Banco de Exportacion y Comercio		

*1 Minimo requerido 10%

*2 Minimo requerido 12%

Fuente: SUDEBAN

Se comenzara primero con el índice patrimonial, para noviembre de 2005 en el estrato grande de ambos

subsistemas bancario, solo exceden por encima del mínimo requerido las entidades: Banesco y Mercantil, por lo sus accionistas están mas comprometidos con el negocio de la intermediación financiera. Para el estrato mediano, son el Exterior y el Plaza, quienes alcanzan un monto mas alto que el exigido, inclusive, mucho mas que los del Estrato Grande, y esto es básicamente porque el patrimonio de ambas instituciones. Y para el Estrato Pequeño, Inverunion y el Canarias alcanzan mas del mínimo; en el caso de Stanford Bank, logra un índice mucho mas alto debido a que para noviembre de 2005 obtiene una perdida de Bs. 924 MM[1], lo que hace que la relación entre el patrimonio y el activo sea mayor.

Pero para el Nacional de Crédito, le es imposible alcanzar el índice debido a que su patrimonio total no le es suficiente para participar en el financiamiento de su activo total, esto en el caso de la Banca Universal; mientras que para la Banca Comercial, son los bancos: Guyana y Bolívar, los que no cumplen por lo exigido en la Ley.

[1] Boletín mensual publicado por SUDEBAN/Sistema Bancario Balance General de Publicación 30-11-05

Cuadro Nº 15

Banca Universal al 30/11/06

Institucion	(Patrimonio + Gestion Operativa) / Activo Total *1	Patrimonio/Act. y Op. Contingentes Pond. en Base a Riesgo *2
Estrato Grande		
Banesco	9,66	12,15
Mercantil	9,65	12,78
Venezuela	8,37	14,06
Provincial	8,90	13,85
Estrato Mediano		
Exterior	9,31	10,99
Caribe	9,67	12,11
Fondo Comun	10,12	12,17
Venezolano de Credito	8,23	15,74
Estrato Pequeño		
Caroni	11,21	21,21
Nacional de Credito	8,04	12,07
Canarias	10,12	12,01
Banfoandes	8,20	14,69

*1 Minimo requerido 8%

*2 Minimo requerido 12%

Fuente: SUDEBAN

Banca Comercial al 30/11/06

Institucion	(Patrimonio + Gestion Operativa) / Activo Total *1	Patrimonio/Act. y Op. Contingentes Pond. en Base a Riesgo *2
Estrato Grande		
Federal	7,78	19,74
Bolivar	7,76	8,28
Confederado	9,23	12,15
Guayana	8,23	14,64
Estrato Mediano		
Plaza	9,00	10,68
100% Banco	15,24	16,95
Bannorte	11,52	17,52
Banvalor	16,24	30,07
Estrato Pequeño		
Stanford Bank	10,68	13,51
Inverunion	18,18	20,83
Banplus		
Banco de Exportacion y Comercio	90,52	141,82

*1 Minimo requerido 8%

*2 Minimo requerido 12%

Fuente: SUDEBAN

Es importante acotar que ya en el 2006 la SUDEBAN disminuyo el mínimo requerido en el patrimonio al ocho

(8%); y para noviembre de ese año los bancos del Estrato Grande que cumplen con el mismo son: Banesco, Mercantil y Confederado, para estas tres (3) entidades su patrimonio esta soportado principalmente por los resultados acumulados[2] de c/u, lo que hace que este participe mas en el financiamiento de los activos totales que posean. En cuanto al Estrato Mediano son: el Fondo Común, Banvalor, 100% Banco y Bannorte, quienes obtienen un índice mas que el solicitado, sus accionistas estén mas comprometidos con la actividad diaria del banco. Por su lado, para el Estrato Pequeño, Inverunion y Caroni sobre pasan lo solicitado por la Superintendencia; mientras que el Banco de Exportación y Comercio comenzó sus actividades en el 2006, por lo que su nivel de activos es muy bajo en comparación con el resto de los bancos.

Todos los estratos de la banca universal cumplen con el mínimo requerido, por su parte, en la banca comercial, Federal y Bolívar, del Estrato Grande, no logran obtener el índice, debido a que incrementaron sustancialmente sus activos, principalmente en inversiones en títulos valores.

[2] Banesco Bs. 424.566 MM, Mercantil Bs. 990.499 MM y Confederado Bs. 13.732 MM. Boletín Mensual publicado por la SUDEBAN/ Sistema Bancario Balance General de publicación, 30-11-06

Cuadro Nº 16

Banca Universal al 30/11/07

Institucion	(Patrimonio + Gestion Operativa) / Activo Total *1	Patrimonio/Act. y Op. Contingentes Pond. en Base a Riesgo *2
Estrato Grande		
Banesco	8,64	10,65
Mercantil	8,93	12,76
Venezuela	9,23	11,56
Provincial	10,20	13,07
Estrato Mediano		
Exterior	8,95	11,56
Caribe	7,97	12,15
Fondo Comun	6,61	12,39
Venezolano de Credito	8,32	15,04
Estrato Pequeño		
Caroni	7,25	11,47
Nacional de Credito	8,11	10,48
Canarias	6,21	9,72
Banfoandes	6,95	14,58

*1 Minimo requerido 8%

*2 Minimo requerido 12%

Fuente: SUDEBAN

Banca Comercial al 30/11/07

Institucion	(Patrimonio + Gestion Operativa) / Activo Total *1	Patrimonio/Act. y Op. Contingentes Pond. en Base a Riesgo *2
Estrato Grande		
Federal	9,35	12,08
Bolivar	7,43	9,12
Confederado	7,85	9,76
Guayana	7,78	11,16
Estrato Mediano		
Plaza	9,20	11,44
100% Banco	6,42	8,18
Bannorte	7,26	10,19
Banvalor	22,30	28,61
Estrato Pequeño		
Stanford Bank	10,23	12,47
Inverunion	7,70	11,18
Banplus	5,58	15,75
Banco de Exportacion y Comercio	58,56	137,75

*1 Minimo requerido 8%

*2 Minimo requerido 12%

Fuente: SUDEBAN

Para noviembre de 2007 en el Estrato Grande la banca universal y comercial, las instituciones que sobre

pasan el índice son: Provincial, Federal y Venezuela, básicamente por movimientos en su cuenta de patrimonio, el Provincial aumenta su capital social, el Venezuela posee un alto nivel en sus resultados acumulados y el Federal porque realizo aportes al patrimonio. Para el caso del Estrato Mediano, son los bancos: Plaza y Banvalor los que superan el mínimo requerido, debido a que sus niveles de activos totales son un poco bajo en comparación al resto de la banca del mismo estrato, lo que hace que su patrimonio lo pueda cubrir por completo. Y en cuanto al Estrato Pequeño, solo el Stanford Bank obtiene un monto mayor al exigido; mientras que para el Banco de Exportación y Comercio, su índice es significativamente alto debido a su nivel de activos totales.

Para el caso de los bancos que no lo cumplieron con el índice, en el Estrato Grande esta: Bolívar, Guayana y Confederado, todos de la banca comercial, debido a que incrementaron sus activos totales en comparación al año pasado y no hicieron lo mismo con su patrimonio total. En el Estrato Mediano fueron: Caribe, Fondo Común, 100% Banco, Bannorte. Y para el Estrato Pequeño: Canarias, Banfoandes, Inverunion y Banplus. A noviembre de 2007 fueron muchas mas entidades que no alcanzaron obtener el índice en comparación a noviembre de 2006.

Cuadro Nº 17

Banca Universal al 30/11/08

Institucion	(Patrimonio + Gestion Operativa) / Activo Total *1	Patrimonio/Act. y Op. Contingentes Pond. en Base a Riesgo *2
Estrato Grande		
Banesco	8,15	11,82
Mercantil	9,49	14,68
Venezuela	9,37	14,41
Provincial	10,46	13,15
Estrato Mediano		
Exterior	8,59	15,35
Caribe	9,34	13,16
Fondo Comun	9,48	15,98
Venezolano de Credito	10,13	18,55
Estrato Pequeño		
Caroni	10,33	12,05
Nacional de Credito	8,68	11,75
Canarias	6,67	7,94
Banfoandes	5,93	9,87

*1 Minimo requerido 8%

*2 Minimo requerido 12%

Fuente: SUDEBAN

Banca Comercial al 30/11/08

Institucion	(Patrimonio + Gestion Operativa) / Activo Total *1	Patrimonio/Act. y Op. Contingentes Pond. en Base a Riesgo *2
Estrato Grande		
Federal	9,74	11,40
Bolivar	6,76	7,41
Confederado	5,87	7,27
Guayana	7,90	11,48
Estrato Mediano		
Plaza	8,83	13,32
100% Banco	7,70	10,78
Bannorte	5,47	6,83
Banvalor	9,25	10,96
Estrato Pequeño		
Stanford Bank	15,05	14,46
Inverunion	6,70	12,31
Banplus	3,14	15,75
Banco de Exportacion y Comercio	72,46	80,65

*1 Minimo requerido 8%

*2 Minimo requerido 12%

Fuente: SUDEBAN

En noviembre de 2008 los bancos de los Estratos Grandes que sobre pasaron el índice fueron Provincial,

Mercantil y Federal, al aumentar su patrimonio total las tres (3) a través de los resultados acumulados, aunado al incremento de su capital social para el Mercantil y, a los aportes patrimoniales para el Federal[3]. Para el Estrato Mediano, son: Venezolano de Crédito y Banvalor que obtienen más del mínimo requerido, ambas instituciones pueden cubrir el incremento de sus activos por medio de los resultados acumulados en la cuenta del patrimonio total. Caroni y Stanford Bank, bancos del Estrato Pequeño, alcanzan un índice mayor al exigido, para el Caroni es debido a los resultados acumulados y para Stanford Bank porque mantuvo constante a su activo total.

De la banca universal son, Canarias y Banfoandes, quienes no cumplen con el mínimo exigido; y para la banca comercial son: Confederado, Bolívar, 100% Banco, Bannorte, Inverunion y Banplus. En cuanto a Canarias y Banfoandes, su patrimonio no puede financiar sus activos totales debido a que son muy altos, la cartera de crédito del Canarias es la partida de mayor participación en sus activos; y las inversiones en títulos valores para el caso de Banfoandes[4]. Para el caso de Confederado y Bolívar, el patrimonio total de ambos no le es suficiente para cubrir sus activos totales, ambos han disminuido sus resultados acumulados. Mientras que 100% Banco y Bannorte incrementaron tanto su patrimonio total como sus activos, pero el primero no le es suficiente para respaldar los últimos; cabe señalar que 100% Banco

[3] Mercantil Bs. 268.060 MM y Federal Bs. 490.000 MM. Boletín Mensual publicado por la SUDEBAN/ Sistema Bancario Balance General de Publicación, 30-11-08.

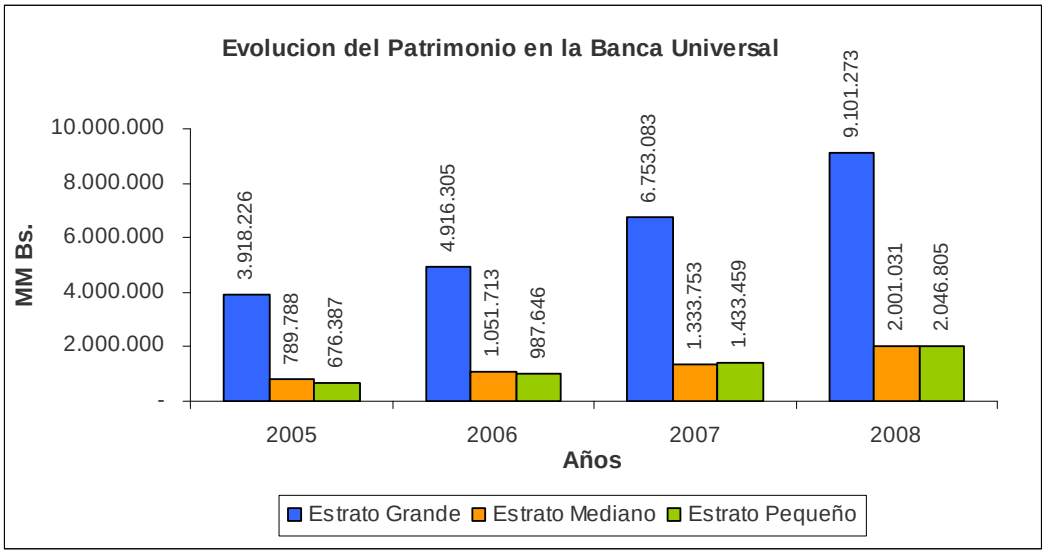
[4] Boletín Mensual publicado por la SUDEBAN/ Sistema Bancario Balance General de Publicación, 30-11-08.

aumenta básicamente su cartera de crédito y Bannorte aumenta tanto su cartera de crédito como sus inversiones en títulos valores. Por su parte, Inverunion y Banplus no obtuvieron el índice exigido debido a, Inverunion porque la gestión operativa para el periodo de estudio no le fue suficiente para acompañar al patrimonio en total en respaldar a sus activos; y Banplus es porque no posee ganancias acumuladas sino mas perdidas, debido a que se encuentra en el proceso de pasar de una entidad de ahorro y préstamo a un banco comercial.

Es importante mencionar que para noviembre de 2007 y noviembre 2008 se incrementan las instituciones financieras en no poder cumplir con capitalización exigida por la SUDEBAN.

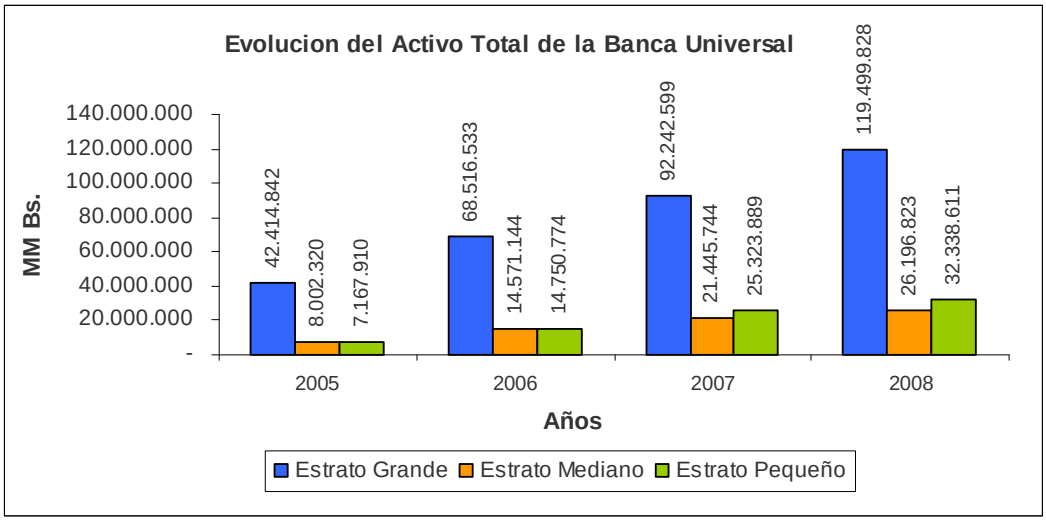
Gráficamente se puede observar la evolución de los activos totales y del patrimonio total, tanto de la banca universal y de la banca comercial, para el periodo del estudio planteado, de la siguiente manera:

Grafico Nº 3



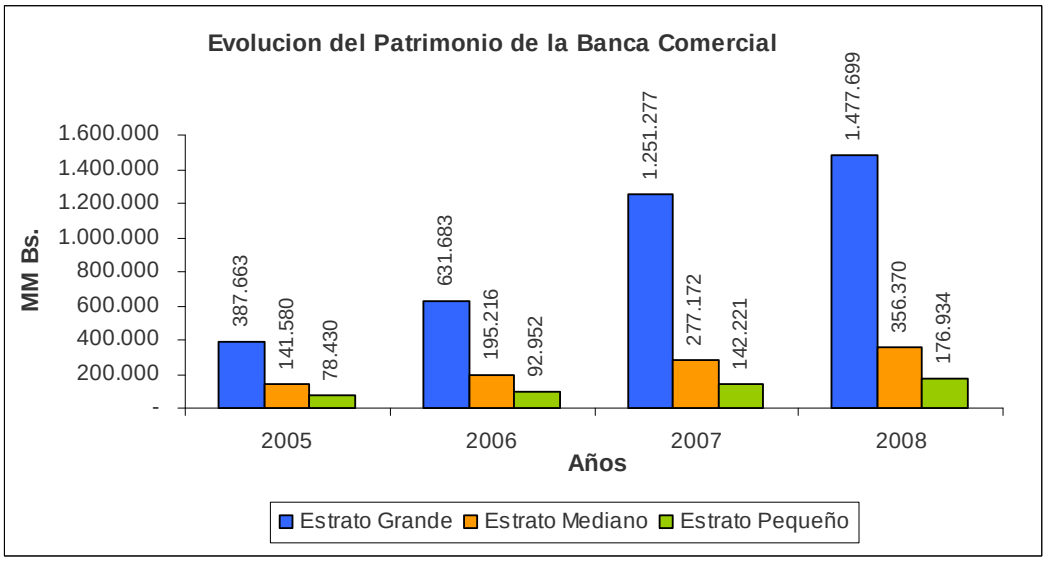
Fuente: SUDEBAN

Grafico Nº 4



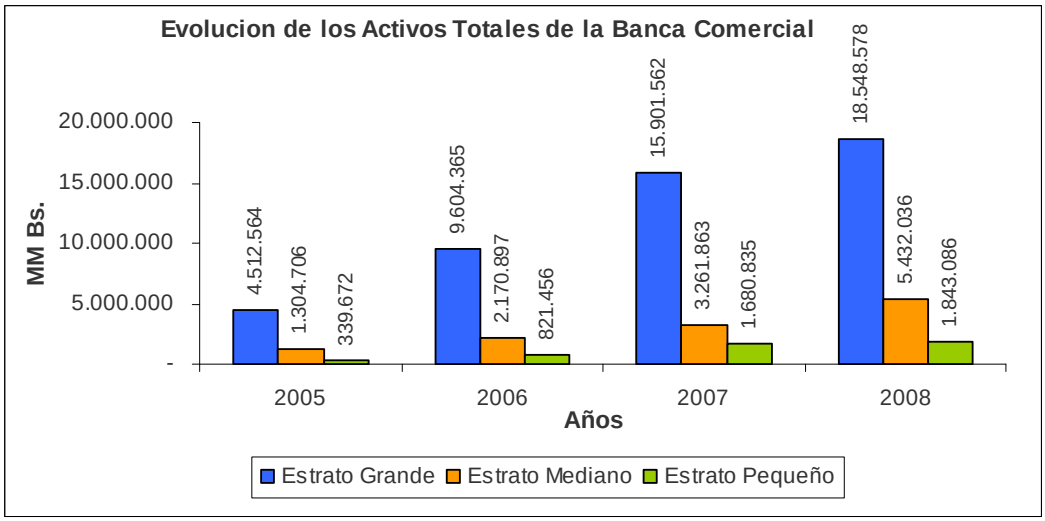
Fuente: SUDEBAN

Grafico Nº 5



Fuente: SUDEBAN

Grafico Nº 6



Fuente: SUDEBAN

Continuando con el análisis de los indicadores, se sigue con el ratio del patrimonio ponderado por riesgo, el es de un mínimo de doce (12%), y para el periodo de noviembre de 2005 todos los bancos de los estratos grandes, medianos y pequeños de la banca universal y comercial, lo cumplen, inclusive varios de ellos sobre pasan el mínimo exigido del 12%, como Banfoandes con un 58%, Stanford Bank con un 535, Caroni 35%, Guayana 28% y Confederado 27%.

En el siguiente periodo, de noviembre de 2006, Banco de Exportación y Comercio obtiene un 42%, Banvalor 30%, Caroni 21%, Inverunion 21%, Bannorte 18% y Venezolano de crédito 16%, son las instituciones que superan lo exigido por la ley; aunque de igual manera existen bancos que no logran alcanzar el mínimo como, Exterior con un 11%, Plaza 11% y Bolívar con un 8%.

Para noviembre de 2007, los bancos que superan el ratio de ponderación, en sus tres estratos, tanto los bancos universales y los bancos comerciales son: Venezolano de Crédito con un 15%, Banfoandes con el 14%, Banvalor con

un 29% y Banco de Exportación y Comercio con un 138%. Pero también existen instituciones que no lo cumplen como: Banesco con 10%, Venezuela 11%, Nacional de Crédito 10%, Canarias 10%, Bolívar 95, Confederado 10%, 100% Banco 8% e Inverunion con un 11%.

Y por ultimo, en noviembre de 2008, los bancos universales que alcanzan más de lo requerido son: Mercantil con el 15%, Exterior con 15%, Fondo Común 16% y el Venezolano de Crédito con el 18%; y para la banca comercial: Plaza 13%, Stanford Bank 14%, Banplus 16% y Banco de Exportación y Comercio 81%. Como en los años anteriores, también hay bancos que no obtienen el nivel mínimo de ratio ponderado como: Nacional de Crédito 11%, Canarias 8%, Banfoandes 10%, Federal 11%, Bolívar 7%, Confederado 7%, Guayana 11%, 100% Banco 11%, Bannorte 7% y Banvalor 11%.

Como se puede observar, en el último periodo de análisis es que hay mayores instituciones que no pueden cumplir con lo exigido por la ley. Para poder entender esto un poco más, se estudiara la evolución de los activos ponderados. Hay que recordar los activos que son ponderados:

Ponderacion de Riesgo	Partidas
0%	Efectivo Depositos BCV Inversiones valores emitidas por el BCV Inversiones garantizadas por la Republica < 5 años Perdidas diferidas Capital asignadas a Oficinas del exterior Operaciones de Fideicomiso
20%	Efectivo depositado en Otros Entes Financieros Activos en Monedas Extranjera Garantizados por la Republica Inversiones en Valores emitidos por la Republica
50%	Creditos Hipotecarios
100%	Todos los demas activos y operaciones de riesgo no especificados en las categorias anteriores

Cuadro Nº 18

MMM Bs. Al 30/11/2005

	Institucion	Ponderacion 0%	
Banco Universal	**Estrato grande**		55.655.399
	Banesco	8.160.149	
	Mercantil	8.398.839	
	Venezuela	31.243.774	
	Provincial	7.852.637	
	Estrato mediano		7.098.414
	Exterior	669.255	
	Caribe	1.439.249	
	Fondo comun	1.406.534	
	Vzlano de credito	3.583.376	
	Estrato pequeño		8.187.762
	Caroni	2.144.779	
	Nacional de credito	396.663	
	Canarias	342.206	
	Banfoandes	5.304.114	
Banco Comercial	**Estrato grande**		3.004.499
	Federal	1.103.920	
	Bolivar	418.049	
	Confederado	403.978	
	Guayana	1.078.552	
	Estrato mediano		572.231
	Plaza	120.132	
	100% Banco	-	
	Bannorte	150.508	
	Banvalor	301.591	
	Estrato pequeño		80.099
	Stanford Bank	37.858	
	Inverunion	42.241	
	Banplus	-	
	Bco de Exportacion y Comercio	-	

Fuente: SUDEBAN

Para la banca universal, el Banco Venezuela, del estrato grande, es el que posee un mayor nivel de activo con un menor nivel de riesgo; el Venezolano de Crédito corresponde al estrato mediano y Banfoandes para el estrato pequeño. Y en la banca comercial, el Federal y Guayana, del estrato grande, son los que tienen activos con menos riesgo; del estrato mediano es Banvalor y del estrato pequeño es Inverunion.

Para noviembre de 2006 es:

Cuadro Nº 19

MMM Bs. Al 30/11/2006

	Institucion	Ponderacion 0%	
Banco Universal	**Estrato grande**		48.725.563
	Banesco	12.249.327	
	Mercantil	12.969.785	
	Venezuela	12.928.997	
	Provincial	10.577.454	
	Estrato mediano		7.845.435
	Exterior	1.280.227	
	Caribe	2.178.654	
	Fondo comun	1.884.652	
	Vzlano de credito	2.501.902	
	Estrato pequeño		12.147.743
	Caroni	2.915.601	
	Nacional de credito	1.339.054	
	Canarias	879.919	
	Banfoandes	7.013.169	
Banco Comercial	**Estrato grande**		6.738.763
	Federal	3.356.613	
	Bolivar	840.384	
	Confederado	843.708	
	Guayana	1.698.058	
	Estrato mediano		693.734
	Plaza	252.724	
	100% Banco	59.212	
	Bannorte	172.634	
	Banvalor	209.164	
	Estrato pequeño		211.970
	Stanford Bank	89.987	
	Inverunion	120.844	
	Banplus	-	
	Bco de Exportacion y Comercio	1.139	

Fuente: SUDEBAN

En el estrato grande de la banca universal, el Provincial es la institución que posee menos activos de menor riesgo en comparación a los otros bancos pertenecientes al mismo estrato. En el estrato mediano, lo sigue liderizando el Venezolano de Crédito y lo sigue el Caribe; y para el estrato pequeño, Banfoandes sigue la tendencia del año anterior. En cuanto a la banca comercial, el Federal posiciona el primer lugar en su estrato grande, y lo continúa el Banco Guayana, manteniendo ambos la misma posición del año anterior.

De igual manera ocurre con el estrato pequeño, con Inverunion.

En noviembre de 2007 ocurre,

Cuadro Nº 20

MMM Bs. Al 30/11/2007

	Institucion	Ponderacion 0%	
Banco Universal	**Estrato grande**		49.126.485
	Banesco	13.177.697	
	Mercantil	16.020.818	
	Venezuela	9.968.984	
	Provincial	9.958.986	
	Estrato mediano		10.377.472
	Exterior	1.642.517	
	Caribe	3.099.788	
	Fondo comun	2.750.322	
	Vzlano de credito	2.884.845	
	Estrato pequeño		15.604.309
	Caroni	3.643.708	
	Nacional de credito	2.197.502	
	Canarias	2.156.535	
	Banfoandes	7.606.564	
Banco Comercial	**Estrato grande**		7.512.803
	Federal	4.144.004	
	Bolivar	824.101	
	Confederado	819.783	
	Guayana	1.724.915	
	Estrato mediano		755.186
	plaza	288.709	
	100% banco	217.175	
	bannorte	162.403	
	banvalor	86.899	
	Estrato pequeño		628.580
	Stanford Bank	144.721	
	Inverunion	286.536	
	Banplus	187.037	
	Bco de Exportacion y Comercio	10.286	

Fuente: SUDEBAN

Mercantil, como banco universal del estrato grande, es quien posee más activos de menor riesgo; Bancaribe pasa a ser el primer banco en su estrato en tener activos menos riesgosos, lo sigue el Venezolano de Crédito quien mantiene la misma tendencia de años anteriores; para el estrato pequeño Banfoandes sigue liderizando en su posición. En la banca comercial en su estrato grande, el Federal es la primera entidad en contar con

más activos de menor riesgo. Ahora el estrato mediano lo lideriza es Banco Plaza muy seguido de 100% Banco, es importante Melcior que Banvalor pasa a el ultimo lugar en este estrato mientras que en años anteriores era quien lo lideralizaba. Y en el estrato pequeño, Inverunion continúa con la tendencia de los años anteriores y se le une Banplus.

Y por ultimo, en noviembre de 2008,

Cuadro Nº 21

MMM Bs. Al 30/11/2008

	Institucion	Ponderacion 0%
Banco Universal	**Estrato grande**	67.396.090
	Banesco	18.208.532
	Mercantil	21.184.936
	Venezuela	13.533.449
	Provincial	14.469.173
	Estrato mediano	12.747.625
	Exterior	2.740.333
	Caribe	3.380.983
	Fondo comun	3.377.824
	Vzlano de credito	3.248.485
	Estrato pequeño	15.876.421
	Caroni	2.800.396
	Nacional de credito	2.695.616
	Canarias	1.419.255
	Banfoandes	8.961.154
Banco Comercial	**Estrato grande**	5.481.718
	Federal	2.898.099
	Bolivar	655.745
	Confederado	715.215
	Guayana	1.212.659
	Estrato mediano	1.390.617
	Plaza	625.459
	100% Banco	273.656
	Bannorte	237.687
	Banvalor	253.815
	Estrato pequeño	586.672
	Stanford Bank	181.921
	Inverunion	202.117
	Banplus	187.037
	Bco de Exportacion y Comercio	15.597

Fuente: SUDEBAN

En el estrato grande de la banca universal, el Mercantil sigue la tendencia del año anterior y lo sigue Banesco. De igual manera ocurre con el Caribe, en

su estrato mediano, teniendo cerca al Fondo Común y al Venezolano de Crédito. Y Banfoandes en el estrato pequeño. Y la banca comercial continua con los mismos resultados del año anterior, el Federal por su estrato grande, Plaza por el estrato mediano e Inverunion por el estrato pequeño.

Todo esto se puede apreciar de manera grafica, de la siguiente manera:

Grafico Nº 7

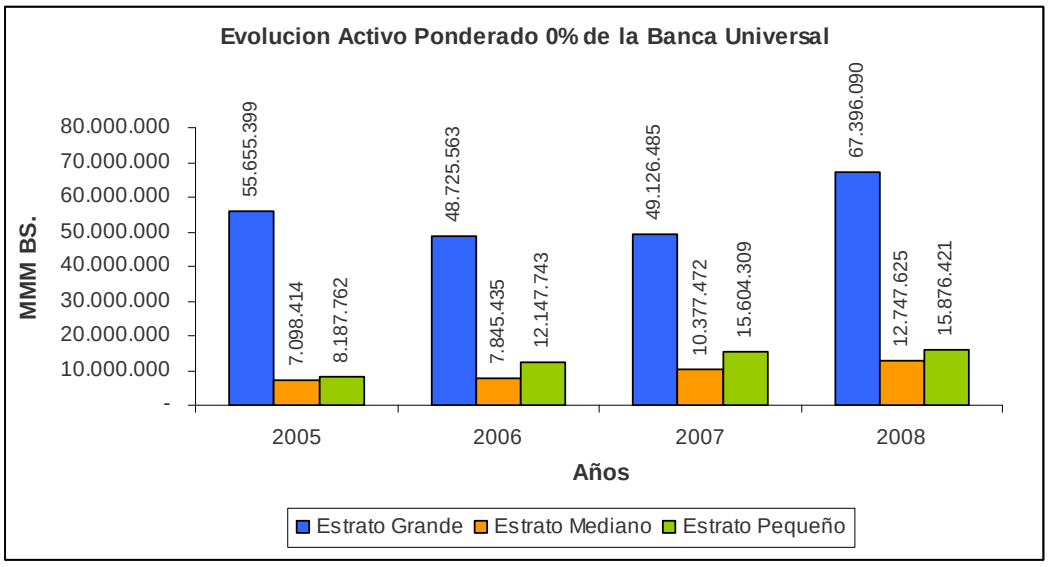
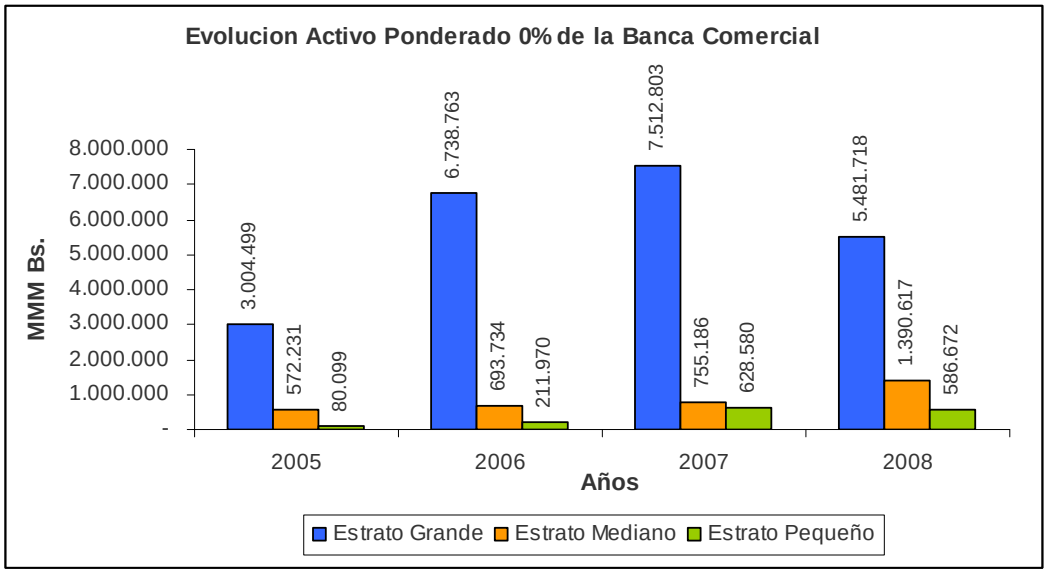


Grafico Nº 8



Fuente: SUDEBAN

Con los activos de ponderación del veinte (20%) de riesgo, se puede mencionar lo siguiente:

Cuadro Nº 22

MMM Bs. Al 30/11/2005

	Institucion	Ponderacion 20%	
Banco Universal	**Estrato grande**		883.318
	Banesco	71.464	
	Mercantil	384.569	
	Venezuela	103.571	
	Provincial	323.714	
	Estrato mediano		81.177
	Exterior	4.462	
	Caribe	51.995	
	Fondo comun	8.067	
	Vzlano de credito	16.653	
	Estrato pequeño		48.457
	Caroni	15.661	
	Nacional de credito	10.577	
	Canarias	1.392	
	Banfoandes	20.827	
Banco Comercial	**Estrato grande**		12.532
	Federal	3.199	
	Bolivar	2.905	
	Confederado	2.505	
	Guayana	3.923	
	Estrato mediano		17.281
	Plaza	1.148	
	100% Banco	-	
	Bannorte	13.789	
	Banvalor	2.344	
	Estrato pequeño		2.710
	Stanford Bank	2.446	
	Inverunion	264	
	Banplus	-	
	Bco de Exportacion y Comercio	-	

Fuente: SUDEBAN

Al 30/11/05 la banca universal, en el estrato grande, Banesco es la institución que posee menos activos con un nivel de riesgo representativo, mientras que Mercantil es todo lo contrario; para el estrato mediano es el Caribe quien posee mas activos con un nivel de riesgo que se debe considerar y el Exterior es el inverso de Bancaribe. Y en cuanto al estrato pequeño,

es Canarias de Venezuela que no tiene muchos activos con este nivel de riesgo.

Y para la banca comercial, el Confederado, Plaza e Inverunion, cada uno perteneciente al estrato grande, mediano y pequeño, respectivamente, son los que posee menos activos para ponderar a un riesgo del veinte (20%).

En noviembre de 2006,

Cuadro Nº 23

MMM Bs. Al 30/11/2006

	Institucion	Ponderacion 20%	
Banco Universal	**Estrato grande**		1.369.698
	Banesco	94.486	
	Mercantil	473.172	
	Venezuela	441.002	
	Provincial	361.038	
	Estrato mediano		265.592
	Exterior	9.335	
	Caribe	231.790	
	Fondo comun	6.859	
	Vzlano de credito	17.608	
	Estrato pequeño		1.743.364
	Caroni	23.059	
	Nacional de credito	56.347	
	Canarias	12.723	
	Banfoandes	1.651.235	
Banco Comercial	**Estrato grande**		13.641
	Federal	5.288	
	Bolivar	5.603	
	Confederado	1.718	
	Guayana	1.032	
	Estrato mediano		79.590
	Plaza	1.065	
	100% Banco	3.782	
	Bannorte	68.737	
	Banvalor	6.006	
	Estrato pequeño		104.424
	Stanford Bank	6.287	
	Inverunion	95.107	
	Banplus	-	
	Bco de Exportacion y Comercio	3.030	

Fuente: SUDEBAN

Banesco, de la banca universal del estrato grande, sigue la tendencia del año anterior, al igual que Mercantil. En el estrato mediano, es Fondo Común la

entidad que tiene mejor posición en cuanto a los activos que se ponderan en este nivel. Y en el estrato pequeño, es el Canarias que posee menos activos con un nivel importante en riesgo, caso contrario ocurre con Banfoandes, que cuenta con un nivel significativo de estos activos.

En la banca comercial, es ahora Guayana que tiene mejor situación en su estrato grande, Plaza en el estrato mediano y el Banco de Exportación y Comercio para el estrato pequeño.

Para noviembre de 2007,

Cuadro Nº 24

MMM Bs. Al 30/11/2007

	Institucion	Ponderacion 20%	
Banco Universal	**Estrato grande**		3.306.189
	Banesco	1.744.032	
	Mercantil	538.495	
	Venezuela	640.993	
	Provincial	382.669	
	Estrato mediano		580.471
	Exterior	30.423	
	Caribe	171.512	
	Fondo comun	373.466	
	Vzlano de credito	5.070	
	Estrato pequeño		3.987.230
	Caroni	27.763	
	Nacional de credito	10.903	
	Canarias	191.278	
	Banfoandes	3.757.286	
Banco Comercial	**Estrato grande**		111.179
	Federal	31.835	
	Bolivar	1.458	
	Confederado	3.742	
	Guayana	74.144	
	Estrato mediano		49.910
	Plaza	2.204	
	100% Banco	3.870	
	Bannorte	43.076	
	Banvalor	760	
	Estrato pequeño		104.368
	Stanford Bank	3.778	
	Inverunion	85.938	
	Banplus	87	
	Bco de Exportacion y Comercio	14.565	

Fuente: SUDEBAN

El banco Provincial, el Venezolano de Crédito y el Nacional de Crédito, todos de la banca universal, pertenecientes a los estratos grande, mediano y pequeño, respectivamente, son los que poseen menor posición al riesgo. Cabe señalar, que para este periodo Banesco cambia su tendencia de los años anteriores.

Y en la banca comercial son, el Bolívar, Banvalor y Banplus, correspondiente a cada uno de los estratos, los que cuentan con un nivel menor de activos para ser ponderados por su riesgo.

Y en el 30/11/08

Cuadro Nº 25

MMM Bs. Al 30/11/2008

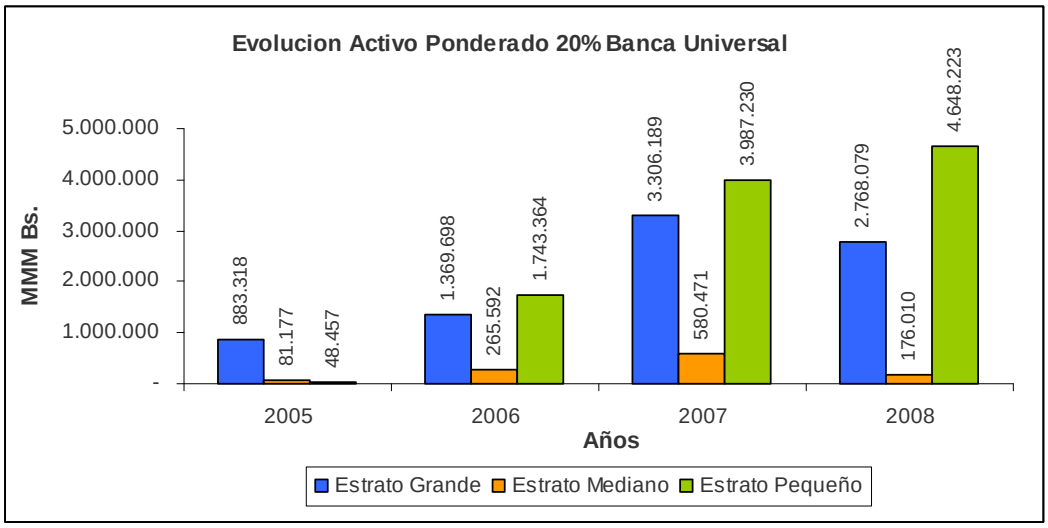
	Institucion	Ponderacion 20%	
Banco Universal	**Estrato grande**		2.768.079
	Banesco	199.477	
	Mercantil	770.199	
	Venezuela	1.236.098	
	Provincial	562.305	
	Estrato mediano		176.010
	Exterior	19.157	
	Caribe	11.816	
	Fondo comun	140.878	
	Vzlano de credito	4.159	
	Estrato pequeño		4.648.223
	Caroni	61.227	
	Nacional de credito	37.526	
	Canarias	228.171	
	Banfoandes	4.321.299	
Banco Comercial	**Estrato grande**		442.387
	Federal	426.071	
	Bolivar	10.036	
	Confederado	3.513	
	Guayana	2.767	
	Estrato mediano		72.304
	Plaza	4.548	
	100% Banco	1.634	
	Bannorte	64.976	
	Banvalor	1.146	
	Estrato pequeño		204.816
	Stanford Bank	1.788	
	Inverunion	200.114	
	Banplus	87	
	Bco de Exportacion y Comercio	2.827	

Fuente: SUDEBAN

Banesco, banco universal, perteneciente al estrato grande, vuelve a su lugar inicial. El Venezolano de Crédito, del estrato mediano y el Nacional de Crédito del estrato pequeño poseen menos activos con cierto nivel de riesgo. Y en la banca comercial son las instituciones, Guayana, Banvalor, 100% Banco y Banplus, cada una de ellas correspondientes a su estrato, las que están en la misma situación que las entidades de la banca universal.

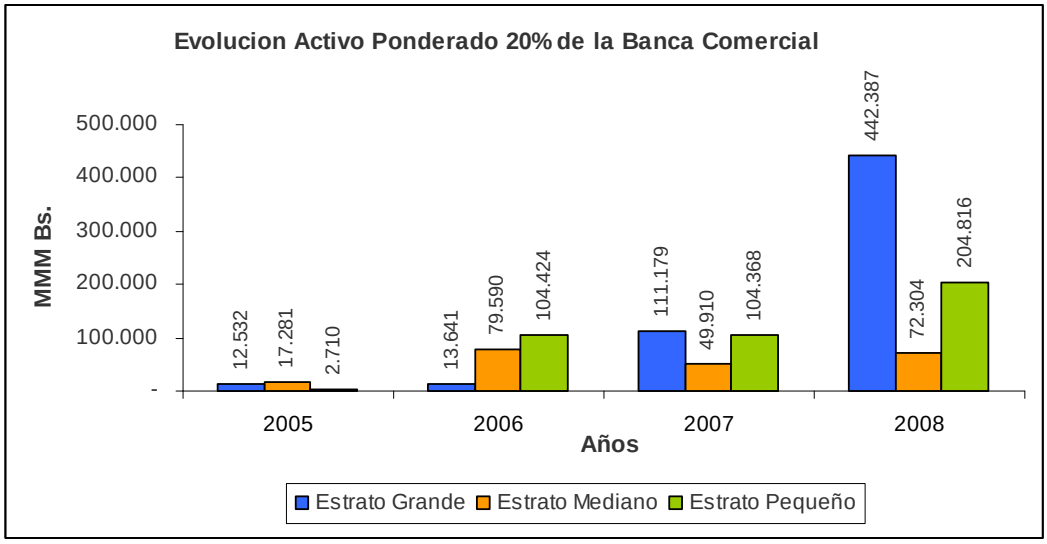
La evolución de estas ponderaciones se puede visualizar así,

Grafico Nº 9



Fuente: SUDEBAN

Grafico Nº 10



Fuente: SUDEBAN

Ahora se analizara los activos de ponderación del cincuenta (50%), los cuales corresponde a los créditos hipotecarios. Es importante mencionar que estos créditos pertenece a las gavetas obligatorias que son exigidas por la SUDEBAN, estas gavetas están conformadas por los créditos: Agropecuarios, Hipotecarios, Manufactureros, Microcréditos y Turismo[5]; las instituciones financieras deben tener un porcentaje mínimo de su cartera total de crédito para cada una de las mismas, de la siguiente manera: veintiuno (21%), diez (10%), diez (10%), tres (3%) y dos punto cinco (2,5%), respectivamente para cada una de ellas.

En este punto solo se estudiara la cartera hipotecaria de los bancos ya seleccionados en la muestra.

[5] Gaceta Oficial Nº 38.618 de fecha 2/02/07 MPPP las Finanzas y para la Agricultura y Tierras. Gaceta Oficial Nº 37.164 de fecha 22/03/01, de acuerdo a la Ley General de Bancos, para la cartera de microcréditos. Gaceta Oficial Nº 38.140 de fecha 04/03/05, de acuerdo a la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda. Gaceta Oficial Nº 38.346 de fecha 23/06/05, para la cartera de turismo. Y para la cartera manufactura, fue decretada en febrero de 2008.

Cuadro Nº 26

MMM Bs. Al 30/11/2005

	Institucion	Ponderacion 50%	
Banco Universal	**Estrato grande**		751.406
	Banesco	208.929	
	Mercantil	202.625	
	Venezuela	157.330	
	Provincial	182.522	
	Estrato mediano		260.822
	Exterior	49.345	
	Caribe	64.397	
	Fondo comun	105.777	
	Vzlano de credito	41.303	
	Estrato pequeño		35.547
	Caroni	10.109	
	Nacional de credito	-	
	Canarias	18.826	
	Banfoandes	6.612	
Banco Comercial	**Estrato grande**		2.745
	Federal	1.412	
	Bolivar	-	
	Confederado	-	
	Guayana	1.333	
	Estrato mediano		-
	Plaza	-	
	100% Banco	-	
	Bannorte	-	
	Banvalor	-	
	Estrato pequeño		132
	Stanford Bank	-	
	Inverunion	132	
	Banplus	-	
	Bco de Exportacion y Comercio	-	

Fuente: SUDEBAN

A noviembre de 2005, son Banesco y Mercantil, bancos universales del estrato grande, que poseen mas créditos hipotecarios[6], cumpliendo lo exigido en la ley en cuanto a las gavetas. En el estrato mediano es Fondo Común, quien lidiriza esta posición. Cabe resaltar, que son esta tres (3) instituciones que poseen la mayor cantidad en afiliación de portadores al Fondo del Ahorro Habitacional. Y para el estrato pequeño es el

[6] Mercantil Bs. 306.779 MM y Banesco Bs. 230.053 MM. Boletín Mensual publicado por la SUDEBAN/ Sistema Bancario Balance General de Publicación, 30-11-05.

banco Canarias que posee más créditos hipotecarios en comparación con el resto de las entidades de su mismo estrato.

En cuanto a la banca comercial se puede señalar que solo los bancos Federal, Guayana, del estrato grande e Inverunion, del estrato pequeño, son los que poseen créditos hipotecarios.

Para noviembre de 2006,

Cuadro Nº 27

MMM Bs. Al 30/11/2006

	Institucion	Ponderacion 50%	
Banco Universal	**Estrato grande**		1.696.890
	Banesco	742.298	
	Mercantil	467.995	
	Venezuela	312.754	
	Provincial	173.843	
	Estrato mediano		494.776
	Exterior	61.489	
	Caribe	128.826	
	Fondo comun	246.086	
	Vzlano de credito	58.375	
	Estrato pequeño		426.818
	Caroni	47.635	
	Nacional de credito	125.606	
	Canarias	253.577	
	Banfoandes	-	
Banco Comercial	**Estrato grande**		96.845
	Federal	45.558	
	Bolivar	32.600	
	Confederado	16.257	
	Guayana	2.430	
	Estrato mediano		-
	Plaza	-	
	100% Banco	-	
	Bannorte	-	
	Banvalor	-	
	Estrato pequeño		11.800
	Stanford Bank	-	
	Inverunion	3.576	
	Banplus	-	
	Bco de Exportacion y Comercio	8.224	

Fuente: SUDEBAN

En la banca universal, en el estrato grande, Banesco continúa la tendencia en lideralizar este lugar, incrementándolo en un 71,85%, siendo una variación bien

significativa; de segundo lugar esta el Mercantil. Para el estrato mediano se encuentra, Fondo Común y Caribe, con más créditos hipotecarios otorgados en su estrato; y el Canarias con el Nacional de Crédito en el estrato pequeño.

Y el Federal y Bolívar, de la banca comercial, poseen una cantidad significativa en créditos hipotecarios, en comparación con el resto de los bancos comerciales utilizados en esta muestra.

Cuadro Nº 28

MMM Bs. Al 30/11/2007

	Institucion	Ponderacion 50%	
Banco Universal	**Estrato grande**		3.301.194
	Banesco	1.246.135	
	Mercantil	626.207	
	Venezuela	897.307	
	Provincial	531.545	
	Estrato mediano		1.495.129
	Exterior	191.969	
	Caribe	210.998	
	Fondo comun	997.124	
	Vzlano de credito	95.038	
	Estrato pequeño		613.422
	Caroni	118.776	
	Nacional de credito	255.957	
	Canarias	238.689	
	Banfoandes	-	
Banco Comercial	**Estrato grande**		57.530
	Federal	27.804	
	Bolivar	-	
	Confederado	26.812	
	Guayana	2.914	
	Estrato mediano		16.688
	Plaza	4.463	
	100% Banco	87	
	Bannorte	12.138	
	Banvalor	-	
	Estrato pequeño		35.035
	Stanford Bank	-	
	Inverunion	18.451	
	Banplus	16.584	
	Bco de Exportacion y Comercio	-	

Fuente: SUDEBAN

En noviembre de 2007, Banesco, banco universal del estrato grande mantiene la tendencia histórica de los

años anteriores, para este periodo la ponderación aumenta en un cuarenta (40%) con respecto al año pasado; ahora el banco Venezuela es el que pasa a el segundo lugar en este estrato. Para el estrato mediano continúa Fondo Común en primer lugar, su cartera hipotecaria aumenta en 56,45% en comparación con el 2006. Y en el estrato pequeño se encuentra el Nacional de Crédito y Canarias de Vzla en primera posición.

Y para la banca comercial, los bancos Federal y Confederado, son los que deben ponderar en mayor proporción los créditos hipotecarios que posee, en comparación a los otros bancos comerciales.

Para el último periodo de estudio,

Cuadro Nº 29

MMM Bs. Al 30/11/2008

	Institucion	Ponderacion 50%	
Banco Universal	**Estrato grande**		4.741.610
	Banesco	1.801.824	
	Mercantil	910.795	
	Venezuela	1.223.550	
	Provincial	805.441	
	Estrato mediano		1.450.055
	Exterior	350.695	
	Caribe	329.379	
	Fondo comun	605.405	
	Vzlano de credito	164.576	
	Estrato pequeño		922.157
	Caroni	191.512	
	Nacional de credito	435.483	
	Canarias	295.162	
	Banfoandes	-	
Banco Comercial	**Estrato grande**		240.859
	Federal	119.754	
	Bolivar	27.023	
	Confederado	89.813	
	Guayana	4.269	
	Estrato mediano		11.419
	Plaza	7.563	
	100% Banco	47	
	Bannorte	-	
	Banvalor	3.809	
	Estrato pequeño		54.962
	Stanford Bank	1.182	
	Inverunion	37.196	
	Banplus	16.584	
	Bco de Exportacion y Comercio	-	

Fuente: SUDEBAN

En la banca universal, Banesco, Venezuela, Fondo Común y Nacional de Crédito, de acuerdo al estrato que cada una pertenece, continúan la tendencia del año anterior y principalmente Banesco que posee un liderazgo absoluto para todos los periodos de análisis, donde en todos los años aumenta su participación significativamente.

Y en la banca comercial, son las entidades: Federal, Confederado e Inverunion, quienes otorgar una mayor cantidad en créditos hipotecarios, de acuerdo a los estratos a que pertenecen cada una de ellas.

De manera más visual se puede observar la evolución de la ponderación de este activo por su riesgo durante todos los periodos de análisis.

Grafico Nº 11

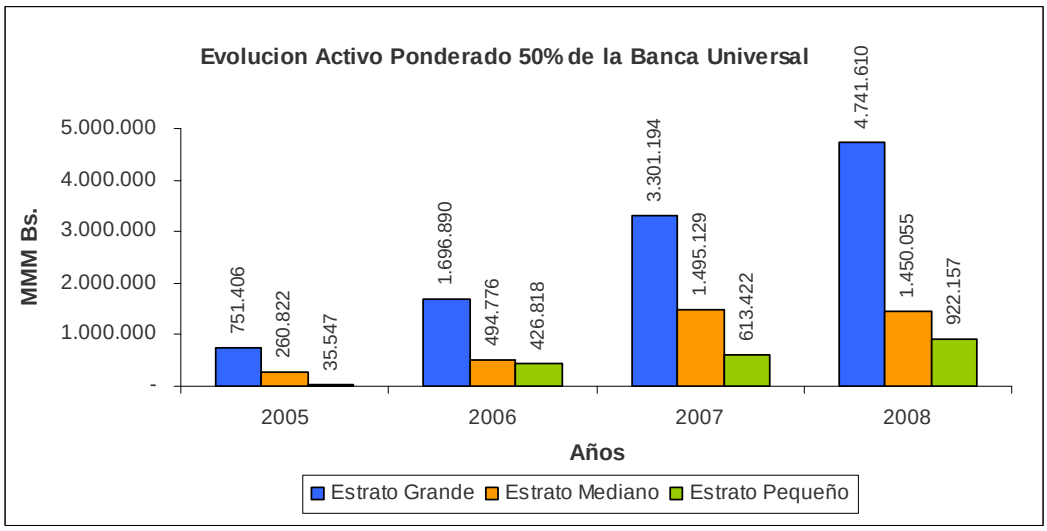
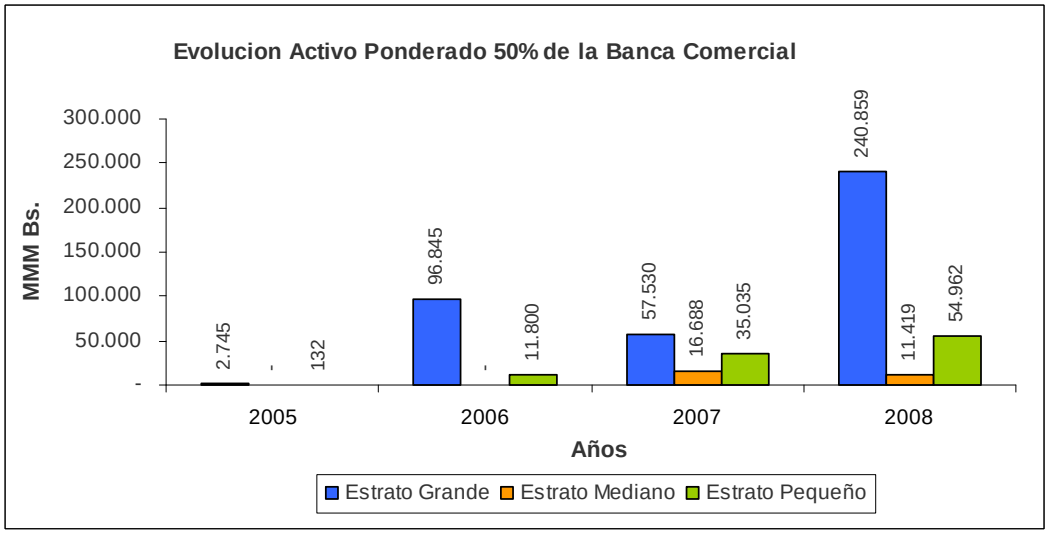


Grafico Nº 12



Fuente: SUDEBAN

Solo falta la ponderación de los activos de mayor riesgo, de cien (100%), estando conformado básicamente por la cartera de crédito, siendo esta el activo mas importante para ponderar en este rango; le siguen los intereses y comisiones por cobrar, inversiones en

empresas filiales y sucursales, bienes realizables, bienes de uso y otros activos.

Cuadro Nº 30

MMM Bs. Al 30/11/2005

	Institucion	Ponderacion 100%	
Banco Universal	**Estrato grande**		27.195.756
	Banesco	6.604.187	
	Mercantil	7.738.978	
	Venezuela	6.384.012	
	Provincial	6.468.579	
	Estrato mediano		5.989.018
	Exterior	1.874.528	
	Caribe	1.992.195	
	Fondo comun	1.026.254	
	Vzlano de credito	1.096.041	
	Estrato pequeño		2.653.255
	Caroni	358.844	
	Nacional de credito	799.093	
	Canarias	924.906	
	Banfoandes	570.412	
Banco Comercial	**Estrato grande**		2.357.440
	Federal	981.481	
	Bolivar	812.971	
	Confederado	179.576	
	Guayana	383.412	
	Estrato mediano		774.347
	Plaza	514.744	
	100% Banco	-	
	Bannorte	98.316	
	Banvalor	161.287	
	Estrato pequeño		305.124
	Stanford Bank	82.385	
	Inverunion	222.739	
	Banplus	-	
	Bco de Exportacion y Comercio	-	

Fuente: SUDEBAN

En el estrato grande de la banca universal, las cuatro (4) instituciones de la muestra de estudio, están muy pareja en el monto de sus activos ponderados de mayor riesgo, cabe señalar que son estas entidades la que ocupan los primeros lugares del rating del mercado financiero, por lo que su cartera de crédito es la mayor en relación a los otros bancos; en noviembre de 2005 Mercantil es quien cuenta con una mayor cartera de

credito[7]. De igual manera, ocurre con el estrato mediano, todas están muy seguidas en sus ponderaciones, estando de primer lugar Bancaribe y para el estrato pequeño es el banco Canarias seguido por el Nacional de Crédito.

Para el caso de la banca comercial son, el banco Federal, Bolívar y el Plaza, los que poseen más activos de mayor riesgo; para el Federal su cartera de crédito es dirigida a créditos de consumo por los crédito de vehículos; y para el Bolívar y el Plaza son los créditos comerciales los que soporta su cartera de credito[8]

Para noviembre de 2006,

[7] Mercantil Bs. 5.739.057 MM, Venezuela Bs. 5.221.960 MM, Provincial Bs. 4.144.053 MM y Banesco Bs. 3.650.179 MM. Boletín Mensual publicado por la SUDEBAN/ Sistema Bancario Balance General de Publicación, 30-11-05.

[8] Boletín Mensual publicado por la SUDEBAN/ Sistema Bancario Balance General de Publicación, 30-11-05.

Cuadro Nº 31

MMM Bs. Al 30/11/2006

	Institucion	Ponderacion 100%	
Banco Universal	**Estrato grande**		41.466.797
	Banesco	11.578.967	
	Mercantil	11.061.291	
	Venezuela	9.676.181	
	Provincial	9.150.358	
	Estrato mediano		9.626.738
	Exterior	3.370.335	
	Caribe	2.963.927	
	Fondo comun	1.948.468	
	Vzlano de credito	1.344.008	
	Estrato pequeño		6.826.273
	Caroni	796.568	
	Nacional de credito	1.500.107	
	Canarias	1.964.431	
	Banfoandes	2.565.167	
Banco Comercial	**Estrato grande**		4.911.970
	Federal	1.670.856	
	Bolivar	1.633.896	
	Confederado	750.470	
	Guayana	856.748	
	Estrato mediano		1.394.869
	Plaza	848.816	
	100% Banco	121.576	
	Bannorte	189.955	
	Banvalor	234.522	
	Estrato pequeño		474.607
	Stanford Bank	314.315	
	Inverunion	151.670	
	Banplus	-	
	Bco de Exportacion y Comercio	8.622	

Fuente: SUDEBAN

Es Banesco y Mercantil, del estrato grande de la banca universal, los bancos que poseen activos de mayor riesgo conformado por su cartera de crédito principalmente, donde para Banesco dicha cartera es el cuarenta y seis (46%) del total de sus activos y en el Mercantil es el cincuenta y dos (52%)[9]. Del resto de la banca universal, son el Exterior, Caribe y Banfoandes, quienes deben ponderar en mayor proporción a sus activos.

[9] Boletín Mensual publicado por la SUDEBAN/ Sistema Bancario Balance General de Publicación, 30-11-06.

En la banca comercial, son los bancos Federal y Bolívar que liderizan este rango, siguiendo la tendencia del año anterior.

Cuadro Nº 32

MMM Bs. Al 30/11/2007

	Institucion	Ponderacion 100%	
Banco Universal	**Estrato grande**		63.327.176
	Banesco	18.297.419	
	Mercantil	15.049.158	
	Venezuela	15.198.149	
	Provincial	14.782.450	
	Estrato mediano		11.834.753
	Exterior	4.067.537	
	Caribe	3.660.935	
	Fondo comun	2.103.417	
	Vzlano de credito	2.002.864	
	Estrato pequeño		11.835.678
	Caroni	1.667.108	
	Nacional de credito	3.377.578	
	Canarias	3.122.381	
	Banfoandes	3.668.611	
Banco Comercial	**Estrato grande**		11.865.256
	Federal	5.899.040	
	Bolivar	2.244.813	
	Confederado	2.192.829	
	Guayana	1.528.574	
	Estrato mediano		2.312.215
	Plaza	1.051.145	
	100% Banco	502.347	
	Bannorte	487.471	
	Banvalor	271.252	
	Estrato pequeño		999.761
	Stanford Bank	547.542	
	Inverunion	318.843	
	Banplus	121.106	
	Bco de Exportacion y Comercio	12.270	

Fuente: SUDEBAN

A noviembre de 2007, por la banca universal, Banesco, de acuerdo a su estrato, posee el primer lugar en este renglón, distanciándose significativamente con los otros bancos del mismo estrato. El banco Exterior y Caribe, del estrato mediano, deben ponderar más activos por un riesgo mayor. Y en el estrato pequeño, todos lo bancos tienen prácticamente el mismo nivel de riesgo alto en sus activos, menos el Banco Caroni; el Nacional

de crédito aumento su cartera de crédito en 55,26%, Banfoandes en 54,19% y el Canarias en 25,89%[10]; ante esto estas tres (3) instituciones debe incrementar su ponderación al riesgo.

En la banca comercial, son el Federal, en el estrato grande y el Plaza en el estrato mediano, los que poseen más activos con mayor nivel de riesgo, manteniendo su tendencia histórica de los años anteriores.

Y en el ultimo periodo de análisis, 30/11/08

Cuadro Nº 33

MMM Bs. Al 30/11/2008

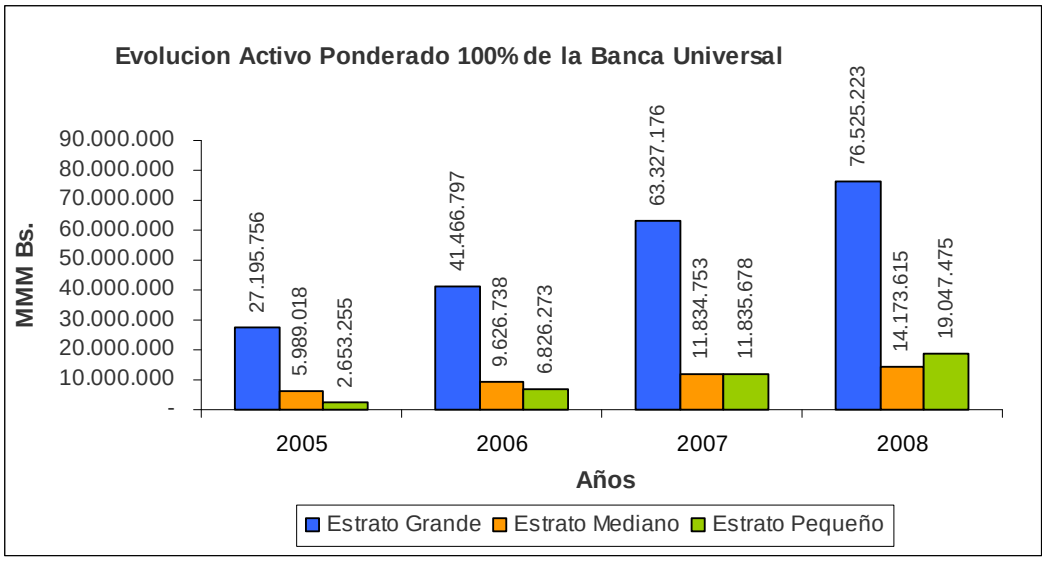
	Institucion	Ponderacion 100%	
Banco Universal	**Estrato grande**		76.525.223
	Banesco	22.108.189	
	Mercantil	17.852.570	
	Venezuela	16.226.824	
	Provincial	20.337.640	
	Estrato mediano		14.173.615
	Exterior	4.328.085	
	Caribe	4.666.040	
	Fondo comun	2.924.582	
	Vzlano de credito	2.254.908	
	Estrato pequeño		19.047.475
	Caroni	2.156.077	
	Nacional de credito	4.105.300	
	Canarias	5.064.097	
	Banfoandes	7.722.001	
Banco Comercial	**Estrato grande**		13.873.016
	Federal	7.431.325	
	Bolivar	2.608.804	
	Confederado	2.221.827	
	Guayana	1.611.060	
	Estrato mediano		3.732.932
	Plaza	1.231.169	
	100% Banco	604.983	
	Bannorte	1.158.487	
	Banvalor	738.293	
	Estrato pequeño		943.841
	Stanford Bank	493.343	
	Inverunion	303.026	
	Banplus	121.106	
	Bco de Exportacion y Comercio	26.366	

Fuente: SUDEBAN

[10] Boletín Mensual publicado por la SUDEBAN/ Sistema Bancario Balance General de Publicación, 30-11-06 y 30-11-07.

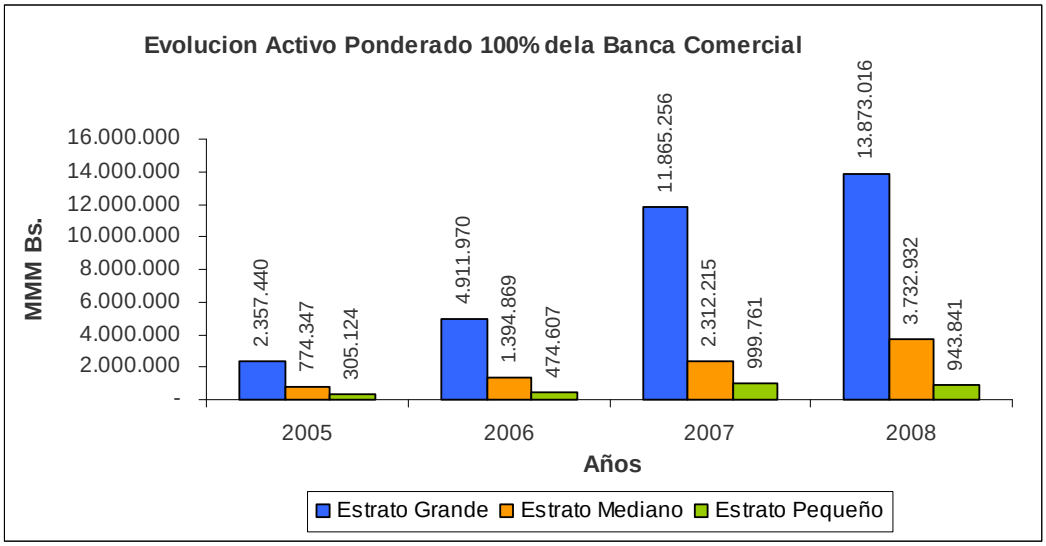
Banesco, banco universal, mantiene su posición de líder y tendencia histórica en este rango, pero ahora se une el banco Pronvicial, entre los bancos de estratos grandes, que deben ponderar con un nivel mayor de riesgo sus activos. En el estrato mediano, continúan el banco Exterior y el Caribe; y de igual manera ocurre en el estrato pequeño con Banfoandes y el banco Canarias. Por su parte, para la banca comercial, el banco Federal perpetúa con su lugar en este rango, y el estrato mediano sigue el banco Plaza y ahora se une Banvalor. De manera grafica, se puede observar el desarrollo de estos activos ponderados,

Grafico Nº 13



Fuente: SUDEBAN

Grafico Nº 14



Fuente: SUDEBAN

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

La Banca Universal y Comercial del Sistema Financiero Venezolano esta bien desarrollada, de acuerdo al subsistema en que se encuentra cada una de las instituciones, teniendo un nivel acorde de patrimonio y de activos como otros elementos, entre ellos, números de empleados, nivel tecnológico, números de agencias comerciales en todo el territorio nacional y también la prestación de servicio de operaciones que no correspondan con la intermediación financiera, lo que le dan ese valor agregado particular a cada entidad y es lo que busca la clientela.

Justamente es la clientela del banco quien debe tener el mejor privilegio por depositar sus fondos excedentes en la institución y para ellos las entidades financieras están obligadas a resguardar, custodiar y garantizar dichos fondos para el momento en que el cliente requiera utilizar los mismos.

Para ello cada una de esas instituciones financieras deben cumplir con el índice patrimonial exigido por la Superintendencia de Bancos, porque con éste se mide tanto el nivel de compromiso que tiene los accionistas de los bancos, con la función principal de la intermediación financiera, mas el nivel con que cada institución pueda hacer frente al retiro de todos los fondos de sus clientes en un momento determinado.

Como se pudo observar, existe una normativa para calcular dicho índice, en la cual están involucradas varias variables de las cuales ninguna entidad financiera debe descuidar, por lo que se recomienda:

- ✓ Tener un nivel significativo del capital social de la institución
- ✓ Poseer un nivel de activos lo mas sano posible
- ✓ La cartera de crédito debe ser diversificada, no se debe concentrar en un solo sector
- ✓ Esta cartera de crédito también debe ser lo mas sana posible, es decir, la mayoría debería estar en status vigente
- ✓ Las inversiones en títulos valores se deben realizar en instrumentos pocos riesgosos
- ✓ Tener un control en el manejo de sus gastos operativos, básicamente los correspondientes a los gastos de las agencias comerciales y a los gastos de empleados; ya que afectan directamente su margen financiero y por ende a su gestión operativa, lo cual también esta incluida en la medición del índice patrimonial
- ✓ Las provisiones que se le hace a la cartera de crédito generan un gasto, afectando su gestión operativa, de aquí proviene el hecho de mantener la cartera vigente

Existen regulaciones directamente del Gobierno que afectan a los bancos para que puedan cumplir con el mínimo requerido. Como se puedo observar, las gavetas obligatorias van de acuerdo al total de la cartera de crédito que posea cada institución, lo que hace que en algún momento del año, los mismos no puedan otorgar mas créditos a sus clientes para que esta gaveta no le aumente mas de lo que ya tienen alcanzado, por lo que se afecta directamente la economía del país, debido a que el cliente tendrá menos posibilidades en realizar su inversión y así fomentar la economía.

Hay otras regulaciones que de una y otra manera afectan a los bancos; la regulación de las tasas, tanto activas como las pasivas, las de las tarjetas de crédito, debido a que el spreed bancario se reduce cada vez mas dificultándosele obtener una gestión operativa mayor. Siguiendo con esta misma tonalidad, las muchas comisiones eliminadas y/o reducidas afectan directamente el margen financiero de las instituciones financieras.

Pero ante estas regulaciones los bancos universales y comerciales deben seguir las recomendaciones arriba señaladas, para así poder cumplir con todo lo exigido por la ley, y garantizarles la mayor seguridad y confianza a sus clientes en el negocio bancario.

BIBLIOGRAFIA

- ✓ UPEL (2003). Manual de Trabajos de Grado de Especialización y Maestría y Tesis Doctorales. FEDUPEL, Caracas.
- ✓ Calsidas Ramón; Rorper Fernández y Monjas Manuel (1996). La Banca y los Mercados Financieros. Editorial Alianza.
- ✓ Muci F. Gustavo y Martín P. Rafael. Regulación Bancaria. Fundación Banco Mercantil.
- ✓ Fusaro, R; Giorio, L; Rivas, C. (2004). "El Camino de Basilea I a Basilea II: efectos en los sistemas financieros de America Latina y el Caribe".
- ✓ Pancobordo, A. (1996). *"De Basilea I a Basilea II"*.
- ✓ Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras
- ✓ Gacetas Oficiales: Nº 35.714, Nº 36.726, Nº 37.164, Nº 38.140, Nº 38.346, Nº 38.439, Nº 38.618 Y Nº 38.648,
- ✓ Boletín Mensual publicado por la SUDEBAN: http://www.sudeban.gob.ve/inf_estadistica.php
- ✓ Banca privada registra iliquidez por el retiro de fondos públicos: elinformador.com.ve (el diario de Barquisimeto), 04/01/2009
- ✓ La Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (Sudeban) estudia flexibilizar el índice patrimonial mínimo que se le exige al Banco Industrial de Venezuela (BIV): rnv.gov.ve/noticias, Radio Nacional de Venezuela, 17/07/2005

- ✓ En el sistema bancario los dueños arriesgan el 9%, los acreedores el 14% y el público el 77 por ciento: **http://www.entornointeligente.com/resumen/resumen.php?id=732211**. 26/09/08
- ✓ Piña: patrimonio bancario no se verá afectado por provisión dispuesta por Sudeban: http://www.abn.info.ve/noticia.php?articulo=150721&lee=16. 25/09/08