

**ANÁLISIS DE LA BANCA POR REGIONES**  
**I Semestre 2011**

**Tabla 1: Posicionamiento de la Banca por Estado**

**I. INTRODUCCIÓN**

Este estudio tiene por objeto la elaboración de un análisis de la banca venezolana segmentado por regiones, lo cual permitirá identificar tanto sus principales características como el impacto de su labor de intermediación sobre la actividad económica de los estados.

Esta publicación posee carácter semestral, de conformidad a la publicación de las cifras, de tal forma que la presente entrega está basada en las últimas estadísticas disponibles del mes de Junio de 2011. La metodología usada se encarga de englobar un aspecto cualitativo, en adición de la aplicación de análisis comparativos y aspectos cuantitativos en lo que respecta a la construcción de una serie de índices financieros.

**II. TAMAÑO Y POSICIONAMIENTO**

El control del tamaño de la banca desde un punto de vista regional, facilita la identificación de aquellas entidades que aún cuando por su monto en Activos y Pasivos se ubican en el estrato de bancos medianos y/o pequeños, al dirigir su estrategia hacia una determinada región o estado, pueden posicionarse de manera importante.

En base a esta perspectiva, se presentan en la Tabla 1 los cinco (5) principales bancos correspondientes a cada estado, destacando el posicionamiento del Banco Bicentenario (situación de esperarse al agrupar las agencias de los bancos fusionados en él), así como la identificación de bancos eminentemente regionales tales como Guayana en el estado Bolívar, BOD en el estado Zulia, y Sofitasa en estados andinos (Táchira y Mérida).

ESTADO	CUOTA 2010 (%)	CUOTA 2011 (%)
<b>AMAZONAS</b>		
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	29%	29%
BANCO PROVINCIAL, S.A.C.A., BANCO UNIVERSAL	14%	14%
BANCO GUAYANA, C.A.	14%	14%
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	14%	14%
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	14%	14%
<b>ANZOATEGUI</b>		
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	17%	17%
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	12%	12%
BANCO MERCANTIL, C.A., BANCO UNIVERSAL	12%	10%
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	9%	9%
BANCO CARONI, C.A., BANCO UNIVERSAL	7%	7%
<b>APURE</b>		
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	28%	27%
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	16%	15%
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	8%	12%
BANCO AGRICOLA DE VENEZUELA, C.A., BU	8%	8%
BANCO PROVINCIAL, S.A.C.A., BANCO UNIVERSAL	8%	8%
<b>ARAGUA</b>		
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	16%	15%
BANCO NACIONAL DE CREDITO, C.A. BU	13%	13%
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	14%	13%
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	9%	10%
BANCO MERCANTIL, C.A., BANCO UNIVERSAL	10%	9%

	CUOTA 2010 (%)	CUOTA 2011 (%)
<b>BARINAS</b>		
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	32%	28%
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	11%	10%
BANCO PROVINCIAL, S.A.C.A., BANCO UNIVERSAL	3%	9%
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	10%	9%
SOFTTASA BANCA UNIVERSAL	8%	7%
<b>BOLIVAR</b>		
BANCO GUAYANA, C.A.	18%	18%
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	11%	12%
BANCO CARONI, C.A., BANCO UNIVERSAL	11%	11%
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	10%	10%
DEL SUR BANCA UNIVERSAL	10%	10%
<b>CARABOBO</b>		
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	13%	13%
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, C.A	12%	12%
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A	12%	11%
BANCO PROVINCIAL, S.A.C.A., BANCO UNIVERSAL	9%	10%
BANCO MERCANTIL, C.A.,BANCO UNIVERSAL	9%	8%
<b>COJEDES</b>		
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	33%	31%
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	8%	12%
BANCO AGRICOLA DE VENEZUELA, C.A. BU	4%	8%
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	8%	8%
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	8%	8%
<b>DELTA AMACURO</b>		
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	33%	33%
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	11%	11%
BANCO CARONI, C.A., BANCO UNIVERSAL	11%	11%
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	11%	11%
BFC BANCO FONDO COMUN, C.A BU.	11%	11%

	CUOTA 2010 (%)	CUOTA 2011 (%)
<b>DISTRITO FEDERAL</b>		
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	20%	19%
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	13%	14%
BANCO MERCANTIL, C.A.,BANCO UNIVERSAL	11%	11%
BANCO PROVINCIAL, S.A.C.A., BANCO UNIVERSAL	6%	10%
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	7%	8%
<b>FALCÓN</b>		
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	19%	21%
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	18%	13%
BANCO PROVINCIAL, S.A.C.A., BANCO UNIVERSAL	12%	11%
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, C.A	7%	9%
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	8%	8%
<b>GUÁRICO</b>		
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	22%	20%
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	10%	15%
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	10%	9%
BANCO NACIONAL DE CREDITO, C.A. BU	9%	8%
BANCO PROVINCIAL, S.A.C.A., BANCO UNIVERSAL	7%	7%
<b>LARA</b>		
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	24%	25%
BANCO PROVINCIAL, S.A.C.A., BANCO UNIVERSAL	16%	16%
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	12%	11%
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	6%	10%
BANCO MERCANTIL, C.A.,BANCO UNIVERSAL	8%	7%
<b>MERIDA</b>		
BANCO PROVINCIAL, S.A.C.A., BANCO UNIVERSAL	18%	18%
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	17%	16%
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	12%	10%
BANCO MERCANTIL, C.A.,BANCO UNIVERSAL	9%	9%
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	10%	9%

<b>MIRANDA</b>	<b>CUOTA 2010 (%)</b>	<b>CUOTA 2011 (%)</b>
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	17%	16%
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	11%	12%
BANCO PROVINCIAL, S.A.C.A., BANCO UNIVERSAL	11%	11%
BANCO MERCANTIL, C.A., BANCO UNIVERSAL	10%	10%
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	9%	9%
<b>MONAGAS</b>		
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	34%	30%
BANCO CARONI, C.A., BANCO UNIVERSAL	13%	14%
BANCO MERCANTIL, C.A., BANCO UNIVERSAL	11%	11%
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	9%	10%
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	7%	7%
<b>NUEVA ESPARTA</b>		
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	25%	22%
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	15%	14%
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	13%	12%
BANCO MERCANTIL, C.A., BANCO UNIVERSAL	5%	5%
BANCO PROVINCIAL, S.A.C.A., BU	5%	5%
<b>PORTUGUESA</b>		
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	22%	20%
BANCO PROVINCIAL, S.A.C.A., BU	12%	11%
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	12%	11%
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	7%	10%
BANCO MERCANTIL, C.A., BANCO UNIVERSAL	7%	7%
<b>SUCRE</b>		
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	29%	29%
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	13%	14%
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	13%	12%
BANCO CARONI, C.A., BANCO UNIVERSAL	12%	12%
BANCO MERCANTIL, C.A., BANCO UNIVERSAL	9%	8%

<b>TACHIRA</b>	<b>CUOTA 2010 (%)</b>	<b>CUOTA 2011 (%)</b>
SOFTTASA BANCA UNIVERSAL	19%	36%
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	34%	34%
BANCO PROVINCIAL, S.A.C.A., BU	9%	9%
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	7%	8%
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	7%	7%
<b>TRUJILLO</b>		
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	15%	15%
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, C.A	15%	15%
BANCO PROVINCIAL, S.A.C.A., BU	13%	13%
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	10%	11%
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	10%	9%
<b>VARGAS</b>		
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	21%	17%
BANCO MERCANTIL, C.A., BANCO UNIVERSAL	15%	15%
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	8%	10%
BFC BANCO FONDO COMUN, C.A BU	8%	8%
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	6%	6%
<b>YARACUY</b>		
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	27%	27%
BANCO PROVINCIAL, S.A.C.A., BU	15%	15%
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	15%	15%
BANCO DE VENEZUELA, S.A.C.A., BU	9%	12%
BANCO DEL CARIBE, C.A. BU	9%	9%
<b>ZULIA</b>		
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, C.A	29%	29%
BANESCO, BANCO UNIVERSAL, S.A.C.A.	17%	16%
BANCO PROVINCIAL, S.A.C.A., BU	11%	11%
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL	9%	8%
BANCO MERCANTIL, C.A., BU	8%	8%

Asimismo es de destacar, la presencia de bancos especializados en una determinada actividad como líderes en los estados dedicados a la misma, como es el caso de Banco Agrícola, con importante presencia en Apure y Cojedes.

### III. CAPTACIONES POR REGIÓN

La región Capital es la que presentó el mayor número de captaciones, representando un 63% del total captado a nivel nacional. Es decir, que el área metropolitana de Caracas representa la zona más relevante, influenciado principalmente por los municipios Libertador y Chacao. Le sigue la región Central, caracterizada principalmente por los Estados Aragua y Carabobo, mientras que lo que respecta a la región Centro-Occidental destacan los volúmenes captados en el Estado Lara y Portuguesa (Ver Tabla 2).

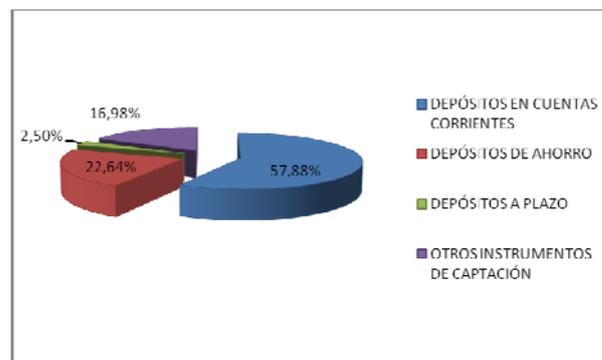
**Tabla 2: Participación de las Captaciones por región**

REGIÓN	Cuota-2010 (%)	Cuota-2011 (%)
CAPITAL	54%	55%
CENTRAL	13%	14%
LOS LLANOS	1%	1%
CENTRO - OCCIDENTAL	7%	7%
ZULIANA	6%	6%
LOS ANDES	8%	7%
NOR - ORIENTAL	6%	6%
INSULAR	1%	1%
GUAYANA	4%	5%

Fuente: SUDEBAN – Cálculos propios

Siguiendo la tendencia nacional, el grueso de las Captaciones en la región Capital se originan en Depósitos en Cuenta Corriente y en Depósitos de ahorro (Ver Gráfico 1).

**Gráfico 1: Distribución de las Captaciones por plazo**



Fuente: SUDEBAN – Elaboración propia

### IV. CRÉDITOS POR REGIÓN

Aunque la mayoría de los créditos otorgados se concentran principalmente en la región Capital, es importante tomar en consideración el crecimiento registrado mayormente en las regiones Centro-Occidental, Zuliana y Nor-Oriental donde desde el I Trimestre de 2010 el crecimiento promedio fue de 7%, 9% y 7% respectivamente.

**Tabla 3: Evolución de la Cartera / región**

	IT-2010	IIIT-2010	IIIT-2010	IVT-2010	IT-2011	IIIT-2011
CAPITAL	-1%	5%	1%	13%	3%	12%
CENTRAL	2%	12%	-9%	12%	4%	14%
LOS LLANOS	-2%	-22%	21%	-15%	-1%	13%
CENTRO - OCCIDENTAL	-7%	13%	12%	6%	6%	12%
ZULIANA	-2%	14%	12%	13%	4%	12%
LOS ANDES	-1%	2%	8%	11%	2%	10%
NOR - ORIENTAL	-4%	6%	8%	15%	6%	12%
INSULAR	3%	8%	10%	2%	0%	9%
GUAYANA	-1%	8%	2%	12%	2%	12%

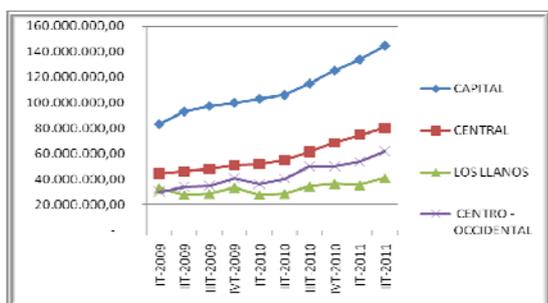
Fuente: SUDEBAN – Cálculos propios

Adicionalmente, al comparar el cierre del IIT-2011 respecto al mismo periodo del 2010 el crecimiento promedio total de la cartera de crédito experimentó un aumento de 35%, lo cual pudiera atribuirse principalmente a la disminución de la morosidad.

**V. PRODUCTIVIDAD POR REGIÓN**

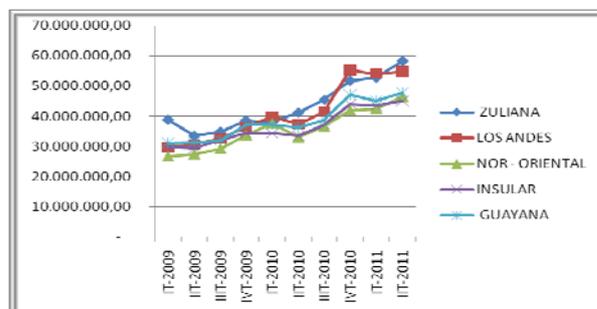
Calculando la productividad por el índice de Captaciones del público por oficina para cada una de las regiones, es notable un crecimiento significativo de la región Central que es superior al de las demás zonas, sin embargo, para este periodo se evidencia que el nivel más bajo de productividad está representado por los Llanos, lo cual se debe al bajo nivel de Captaciones que son percibidas en los Estados Apure (exceptuando el municipio Páez) y Guárico. Por otro lado, el resto de las regiones presentaron resultados muy diversos, no obstante, la mayor parte del tiempo analizado presentaron una tendencia creciente (Ver Gráficos 2a y 2b). Esta situación puede deberse al continuo reacomodo del sistema bancario, donde la más significativa continúa siendo la fusión de BANFOANDES, CENTRAL, BOLIVAR BANCO, CONFEDERADO Y BANORTE, para dar origen a la creación del BANCO BICENTENARIO.

**Gráfico 2a: Evolución de la productividad medida por Captaciones / oficina / región**



Fuente: SUDEBAN – Elaboración propia

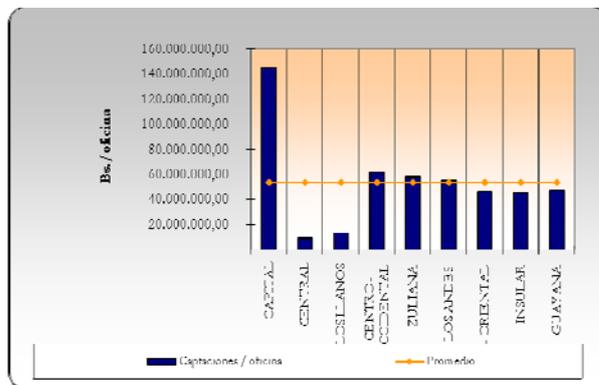
**Gráfico 2b: Evolución de la productividad medida por Captaciones / oficina / región**



Fuente: SUDEBAN – Elaboración propia

La región más productiva presentó una captación de Bs. 144.654.973 por oficina para final del I Semestre de 2011, lo cual equivale a un incremento de 15,49% respecto al II Semestre de 2010. Por otro lado, la productividad de las regiones Centro-Occidental, Zuliana y los Andes se encuentra muy cercana al promedio (Ver Gráfico 3).

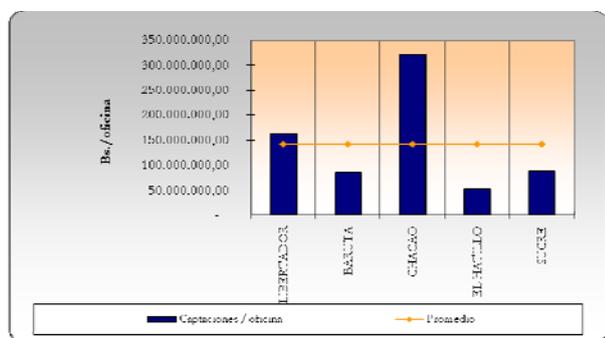
**Gráfico 3: Productividad medida por Captaciones / oficina / región**



Fuente: SUDEBAN – Elaboración propia

Al realizar un análisis más detallado de la productividad obtenida en la región Capital, se observa que el municipio Chacao es aquel que presenta un mayor nivel de productividad dentro del área Metropolitana, el cual se observa que supera en gran medida el promedio de productividad de las regiones, seguido del municipio Libertador (Ver Gráfico 4).

**Gráfico 4: Productividad (Captaciones / oficinas) / municipios región Capital**



Fuente: SUDEBAN – Elaboración propia

## VI. INTERMEDIACIÓN POR REGIÓN

Tomando en consideración la relación entre la Cartera de crédito y las Captaciones del público, se observa que la mayor parte de las regiones registraron un índice de intermediación superior al nivel nacional, donde se puede destacar la región de Zuliana y Capital, con niveles de intermediación de 90% y 79% respectivamente.

En la Tabla 4 se muestra la evolución de este índice de los últimos cuatro años y medio, en contraste con el índice de intermediación nacional. Tal y como se observa, el grueso de las regiones supera cómodamente los niveles de intermediación nacional, aún cuando existen regiones como la región Nor-oriental que a lo largo de la serie analizada se mantuvo por debajo del nivel nacional. Esta situación podría explicarse por el hecho que esta región está

conformada por estados petroleros (Anzoátegui y Monagas), por lo que la actividad de intermediación de la banca, más orientada hacia sectores comerciales, no tiene una fuerza natural en estos estados.

Es importante destacar que en el caso de las regiones Central y los Llanos se registró una variación significativa, llegando a presentar índices de intermediación por encima del 100%, esto como consecuencia de la disminución de los montos en Captaciones obtenidos especialmente durante el II Trimestre de 2011, en contraste con el volumen de créditos otorgados. Sin embargo, lo referente a la región de los Llanos puede explicarse también porque la intermediación de la banca en esta región es más intensa dado que las carteras están dirigidas a los sectores estratégicos que son característicos de esa región, los cuales son la agricultura y la ganadería.

Lo referente al crecimiento de la intermediación en la zona insular, se experimentó un crecimiento aproximadamente de 5 puntos porcentuales para el I Semestre de 2011 respecto al II Semestre de 2010. Lo cual puede ser explicado por lo datos presentados por la Cámara de Turismo de esta entidad, donde se estima que durante los últimos años aproximadamente cincuenta (50) familias mensuales se han trasladado a la Isla para establecer su base, sin embargo, este cifra podría cambiar en vista de la posible modificación del Timbre Fiscal que se establecerá a los residentes de la zona.

**Tabla 4: Índices de intermediación regional**

	mar-07	jun-07	sep-07	dic-07
DISTRITO CAPITAL	70%	75%	80%	86%
CENTRAL	53%	59%	60%	59%
LOS LLANOS	59%	62%	81%	78%
CENTRO - OCCIDENTAL	61%	72%	73%	69%
ZULIA	56%	69%	69%	72%
LOS ANDES	54%	53%	59%	55%

NOR - ORIENTAL	45%	51%	55%	55%
NUEVA ESPARTA	45%	59%	54%	50%
GUAYANA	53%	61%	62%	70%
NACIONAL	51%	56%	58%	61%
	<b>mar-08</b>	<b>jun-08</b>	<b>sep-08</b>	<b>dic-08</b>
DISTRITO CAPITAL	80%	83%	80%	83%
CENTRAL	64%	67%	64%	57%
LOS LLANOS	82%	89%	67%	80%
CENTRO - OCCIDENTAL	73%	82%	83%	74%
ZULIA	76%	78%	79%	69%
LOS ANDES	70%	61%	73%	61%
NOR - ORIENTAL	55%	58%	57%	49%
NUEVA ESPARTA	56%	64%	56%	48%
GUAYANA	74%	64%	70%	64%
NACIONAL	59%	61%	60%	61%
	<b>mar-09</b>	<b>jun-09</b>	<b>sep-09</b>	<b>dic-09</b>
DISTRITO CAPITAL	78%	78%	74%	78%
CENTRAL	55%	44%	54%	56%
LOS LLANOS	79%	91%	107%	101%
CENTRO - OCCIDENTAL	76%	59%	72%	68%
ZULIA	66%	67%	80%	78%
LOS ANDES	64%	60%	68%	67%
NOR - ORIENTAL	50%	45%	48%	51%
NUEVA ESPARTA	47%	43%	48%	54%
GUAYANA	63%	58%	61%	58%
NACIONAL	57%	55%	56%	59%
	<b>mar-10</b>	<b>jun-10</b>	<b>sep-10</b>	<b>dic-10</b>
DISTRITO CAPITAL	75%	76%	76%	77%
CENTRAL	56%	58%	60%	61%
LOS LLANOS	115%	86%	92%	72%
CENTRO - OCCIDENTAL	70%	71%	67%	71%
ZULIA	78%	81%	87%	87%
LOS ANDES	60%	65%	64%	56%
NOR - ORIENTAL	43%	45%	45%	46%
NUEVA ESPARTA	57%	57%	58%	51%
GUAYANA	57%	58%	56%	53%
NACIONAL	55%	55%	55%	56%
	<b>mar-11</b>	<b>jun-11</b>		
DISTRITO CAPITAL	76%	79%		
CENTRAL	60%	550%		
LOS LLANOS	75%	214%		
CENTRO -	75%	71%		

OCCIDENTAL		
ZULIA	40%	90%
LOS ANDES	58%	62%
NOR - ORIENTAL	49%	50%
NUEVA ESPARTA	52%	55%
GUAYANA	56%	59%
NACIONAL	54%	55%

Fuente: SUDEBAN – Cálculos propios