

## **CAPITULO III**

### **MARCO METODOLOGICO**

El capítulo hace referencia al tipo y método aplicado en la presente investigación. También se explica el procedimiento seguido para procesar la data histórica tomada de las publicaciones emanadas del Banco Central de Venezuela (BCV) y la Superintendencia de Bancos (Sudeban) referente a los estados financieros que agrupan la banca comercial y universal venezolana e igualmente se muestran las técnicas utilizadas para el análisis.

#### **Diseño de Investigación**

##### **Tipo de investigación y método**

La investigación está enmarcada en un modelo no experimental, orientado hacia un tipo de investigación documental. Al respecto, en el Manual para la elaboración de Trabajos de Especialización, Trabajos de Grado de Maestrías y Tesis Doctorales de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador (UPEL, 2004) se lee:

Se entiende por investigación documental, el estudio de problemas con el propósito de ampliar y profundizar el conocimiento de su naturaleza, con apoyo, principalmente, trabajos previos, información y datos divulgados por medios impresos, audiovisuales o electrónicos. La

originalidad del estudio se refleja en el enfoque, criterios, conceptualizaciones, reflexiones, conclusiones, recomendaciones y, en general, en el pensamiento del autor. (p.6).

Entonces, dado que el presente estudio, tiene como fuente principal de información los documentos relativos al comportamiento de rentabilidad y riesgo en la banca venezolana en el periodo 2002- 2004 y como el interés de la investigadora consiste en analizarlos como hechos en sí mismos ó, como documentos que brindan información sobre los hechos, se acepta que esta investigación se tipifica como de Investigación Documental.

En cuanto al diseño de la investigación, se enmarca dentro de la descripción de no experimental, y de tipo hemero bibliográfico; ya que a través de la revisión del material documental, de manera sistemática, rigurosa y profunda se alcanza el análisis de diferentes fenómenos o a la determinación de las relaciones entre variables tal como lo expone la teoría:

Según Hernández S, Fernández C y Baptista L (2003) la investigación bibliográfica consiste en: "la pesquisa realizada en los libros, para obtener y aprehender sistemáticamente los conocimientos en ellos contenidos(...) es una cuidadosa y ordenada descripción del conocimiento publicado impreso, seguido de interpretación" (p.8).

De lo anteriormente expresado, para efectos de esta investigación se acepta la investigación hemero bibliográfica como:

El proceso de búsqueda en fuentes impresas y electrónicas orientadas a recolectar la información contentiva del tema de estudio, para que una vez organizada de forma sistemática, se logre describirla e interpretarla siguiendo procedimientos que garanticen la objetividad y la confiabilidad de sus resultados, con el propósito de responder a la interrogante de investigación. (Machado de G, M. 2000)

También se acepta que esta investigación se enmarca en un estudio descriptivo por cuanto se acepta la definición de Rodríguez,G y Gonzalez,E (1999) respecto a que este tipo de investigación describe las características más relevantes de la realidad estudiada, con el fin de especificar las propiedades importantes del fenómeno sometido a análisis, es decir explicar detalladamente cada uno de las situaciones tratadas en el estudio.

#### **Definición de Variables.**

Las variables de estudio se corresponden con los objetivos propuestos para la investigación. Para su descripción y operacionalización se creó el siguiente Mapa del Sistema de Variables (Ver pp. siguientes).

**Sistema de Variables. Definición Conceptual**

**Cuadro 4. Identificación y Definición de Variables**

<b>OBJETIVO ESPECIFICO</b>	<b>VARIABLE</b>	<b>DEFINICIÓN CONCEPTUAL</b>
Describir el factor rentabilidad en la Banca Universal de Venezuela, durante el periodo determinado en el estudio	Factor Rentabilidad	Relación entre los beneficios y una tasa patrimonial de balance de situación (Villoria.2003)
Identificar el comportamiento del factor riesgo durante el periodo determinado en el estudio	Factor Riesgo	Volatilidad de los flujos financieros no esperados, generalmente derivada del valor de los activos y los pasivos. (Fuentes 2003)
Definir el factor macroeconómico como elemento que incide en el factor financiero	Factor Macroeconómico	Estudia los agregados económicos con el objeto de comprender su funcionamiento de conjunto como país o región (Sabino 1991)

Elaboración propia.

**Cuadro 5. Operacionalización de Variables**

<b>Variable</b>	<b>Dimensión</b>	<b>Indicadores</b>
Rentabilidad	Financiera	Evaluación del patrimonio P+GO/AT OA/ (P+GO) AI/ (P+GO) Rentabilidad IPPC/CCP IITV/ITVP GF//CPC RN/AP RN/PP
Riesgo de Crédito, mercado, liquidez, interés, operativo,	Financiera	- Crédito las tasas de interés, los tipos de cambio y los crediticios que forman parte de la mediación financiera (captación y colocación). - Operaciones contingentes ponderadas en base a riesgo: El Activo, el patrimonio, la operación. -Patrimonio Computable/Activos/Operaciones (Patrimonio+GestiónOperativa)/ Activo Total
Entorno macroeconómico	Social- Política	Condiciones sociopolíticas inherentes al país.

Elaboración propia.

### **Sujetos de Estudio.**

Según los propósitos del estudio, la escogencia de las instituciones que se analizarían en la presente investigación se hizo en forma intencional, esto significa que, "los bancos seleccionados reunieran las condiciones determinadas por la investigación". (Machado de G, M 1990; Hernández, Fernández, Baptista.2003). Asimismo el número de instituciones que conformaron el caso, se hizo de forma arbitraria, según las necesidades del estudio. Dado que dicho procedimiento de selección es aceptado como válido y científico, se procedió a escoger 4 Bancos Universales, ubicados en Venezuela, cuya condición estuviera según la estratificación del Banco Central, dentro de los bancos grandes. Y ellos fueron: El Banco Provincial, el Mercantil, Banesco y el Venezuela.

Dicha selección se corresponde con la teoría del Banco Central de Venezuela en su estatificación de la Banca Universal Venezolana, que éstos constituyen 4 de los primeros bancos del país debido a que la evaluación del patrimonio representa un capital mínimo de operación igual o superior a cuarenta mil millones de bolívares (Bs. 40.000.000.000, oo). Asimismo se consideraron: la calidad de sus activos, la rentabilidad y la liquidez. Así como que las instituciones seleccionadas, tuvieran potestad de actuación fuera del territorio nacional, previo cumplimiento de disposiciones requeridas por el país extranjero, realizaran operaciones activas, pasivas

y neutras según la regulación establecida por la Superintendencia de Bancos (SUDEBAN).

De otro lado, los organismos pertinentes: Sudeban y BCV tienen registro sistemático de su comportamiento en las áreas de interés. Además, los propios bancos tienen páginas en Internet que facilitan la búsqueda de información. Es pertinente observar que según la vigencia de la Ley de Bancos y otras Instituciones Financieras, el conjunto de bancos comerciales venezolanos agrupa también a aquellas instituciones financieras autorizadas a fungir como banca universal, en razón a que ésta última es apta para realizar las actividades que ejecutan las instituciones financieras especializadas.

#### **Técnicas e Instrumentos de Recolección de Información.**

La técnica empleada fue la aceptada para este tipo de investigación conocida como "técnica de la observación documental" o "guías de observación documental".

Aún cuando por ser esta modalidad de investigación, documental, no se estila presentar los instrumentos, por cuanto no se prevén con anterioridad al proceso de análisis que habrá de aplicarse y por ello se muestra en el procedimiento, se consideró útil la descripción del presente ítem.

La documentación fundamental de este trabajo se obtuvo de diferentes publicaciones del sector público nacional. Específicamente conformaron fuente e instrumentos de recolección de información los siguientes: (a) Resúmenes del Balance General de

Publicación e Indicadores Financieros Consolidados, emitidos por la Gerencia Técnica de Estadísticas y Publicaciones de Sudeban para los años: 2002- 2003- 2004. (b) Evolución mensual del Balance General de Publicación. (c) Estados de Resultados de Publicación e Indicadores Financieros (2002-2003-2004). (d) Banco Central de Venezuela: Boletín de indicadores semestrales.

**Matriz de recolección de información.** Se consideró útil, conformar la matriz de recolección de información para obtener los resultados del análisis que conformó el centro de la investigación, de manera confiable, en tres sentidos: La Rentabilidad y la valoración de sus factores componentes, describir los factores de valoración del riesgo y sustentar las conclusiones del análisis, con base en la data, que permitieran mostrar resultados concretos y según estos proceder a elaborar conclusiones e implicaciones del estudio realizado. (ver matriz. p. siguiente)

MATRIZ DE RECOLECCION

PAGINA APARTE (84)

MATRIZ 84

**MATRIZ 85**



## **Validez y Confiabilidad de los Instrumentos de Recolección de los Datos**

En razón a que los documentos seleccionados para el análisis son documentos oficiales, emitidos por las instituciones que tienen a su cargo la responsabilidad de evaluar y controlar el comportamiento de la banca venezolana, se estimó innecesario aplicar herramientas para demostrar la validez y confiabilidad del proceso de recolección de datos.

Respecto a la matriz, ésta sirvió para ordenar los datos, sin que se agregara u omitiera información distinta a la ofrecida en los documentos emanados de las instituciones rectoras señaladas. Su construcción fue avalada, según juicio de expertos: por Msc. Villoria, A; (UCV) Paiva, J (UNER) y Gómez, J., (UCV) quienes oportunamente sirvieron de asesores y una vez evaluado el instrumento confirmaron su estructura y estimaron que la misma se correspondía con la información técnica requerida, según los objetivos de investigación.

### **Procedimiento de la Investigación**

*Fase I. Objetivo: Diseñar el estudio.* Se seleccionó un diseño bibliográfico de investigación, de tipo documental, descriptivo cuantitativo- cualitativo, toda vez que el análisis se basa en la rentabilidad y el riesgo bancario en el pasado reciente; se consideró que tal tipo de investigación, se adecuaba para profundizar

el conocimiento con apoyo de los documentos impresos y publicados por la Superintendencia de Bancos y el Banco Central de Venezuela, como órganos rectores de las precitadas instituciones.

*Fase II. Objetivo: Seleccionar la Unidad de Análisis.* Dado el interés del estudio, se procedió a seleccionar cuatro bancos cuyo estatus según el Banco Central fueran: grandes, universales y cumplieran cabalmente los requerimientos del BCV al respecto, en relación con el Capital, la calidad de sus activos y servicios y su alcance laboral.

*Fase III. Objetivos: Recoger y registrar información.* Consistió en compilar las publicaciones emitidas por Sudeban y Banco Central de Venezuela, respecto a la "Evaluación del Balance General de Publicación, Estados de Resultados de Publicación e Indicadores Financieros Consolidados, con sucursales en el exterior, según rubro anual 2002-2003-2004". (Balance General de Publicación. Gerencia General Técnica de Estadísticas y Publicaciones).

Una vez revisado el material documental, se elaboró una *matriz de recolección de información*, en donde se ordenaron y esquematizaron, los datos útiles, para cumplir con los objetivos generales y específicos planteados en la investigación, la cual se muestra en este mismo Capítulo (ver p. 83)

*Fase IV. Objetivo: Analizar e interpretar los datos.* Se procedió a elaborar los cálculos, separando las

partidas de interés para la investigación, según los datos emanados de Sudeban y el Banco Central de Venezuela.

De cada uno de los años de estudio se hizo un análisis global de los estados financieros, siguiendo el esquema propuesto de los indicadores relevantes y pertinentes para efectos de la investigación.

El análisis fue ilustrado con gráficas que ayudaron a visualizar el comportamiento del factor de la rentabilidad.

Las pautas seguidas para lograr el objetivo de investigación consistieron en realizar el análisis de cada factor de la rentabilidad y la variación ocurrida en cada año, en relación al año precedente. Y finalmente presentar el análisis macroeconómico del año 2002, el cual se consideró el año base para el estudio, dadas las condiciones sociopolíticas ocurridas en ese lapso.

El Riesgo se analizó considerando que a mayor rentabilidad mayor riesgo. En concordancia con ello se seleccionaron los indicadores relativos a: Tipos de Cambio, Factor crediticio y Tasas de interés para el periodo estudiado. Activos y Operaciones Contingentes con base en riesgo y se realizó un análisis cualitativo de sus indicadores.

*Fase V. Objetivo:* Elaborar conclusiones y recomendaciones derivadas del estudio realizado.

Cuadro de Metodología RESUMEN PAGINA APARTE

Cuadro de Metodología RESUMEN PAGINA APARTE