

INTRODUCCIÓN

El estudio se centró en determinar el comportamiento de los factores de rentabilidad en la Banca Universal de Venezuela en el periodo 2002-2004.

Las razones que inducen al estudio obedecen a que en el país en las últimas décadas, hubo discrepancia entre las actividades del sector real de la economía y el sector financiero. Asimismo, algunos informes financieros nacionales e internacionales, reflejan que en el país, para el año 2001, la banca estaba registrando graves problemas de liquidez, debido a la incertidumbre cambiaria, a la reducción de ingresos petroleros y el retraso del presupuesto gubernamental. De otro lado, la fuga de capitales que se gestó durante el segundo semestre del año precitado originó una pérdida de las reservas internacionales, mientras el tipo de cambio mantuvo estable su senda devaluación. Estos factores alteraron decisiones de inversión de los agentes, en detrimento de la liquidez bancaria y en general de la economía nacional.

El diagnóstico de esta realidad, destacan autoridades en la materia, dio lugar a que Venezuela se ubicara entre los países con peor comportamiento de los indicadores de desarrollo económico y social, revelando una contracción de 9,2% del PIB, en promedio anual. La evidencia muestra un crecimiento deformado y negativo, debido a los flujos de inversión mayores en el sector financiero que en los sectores de producción. Ello, estimula la cuantía y fluidez del capital financiero, en detrimento de la

inversión de la economía real. En este contexto, el ahorro se orienta a la adquisición de títulos con alto grado de liquidez y bajo riesgo.

Al aceptar como sector real, aquél que se refiere a la producción e inversión en la Nación y que incentiva al sector financiero dado que obliga al ciudadano a recurrir a la Banca a solicitar créditos que faciliten cumplir con sus proyectos, se entiende que éste daría sentido a la creación de las instituciones financieras, sin embargo esta fue impactada en los últimos años por las condiciones de la economía, la intervención del Estado en cuanto a las regulaciones de las operaciones financieras y las políticas económicas, como se ha comentado.

De otro lado, la Banca se comporta como cualquier otra empresa con fines de lucro, aspira tener una remuneración por sus acciones; sin embargo, la rentabilidad de este sector, se percibe afectada por los niveles de inflación, debido al manejo de los egresos o al impacto de la situación macroeconómica. Asimismo incurre en gastos constituidos por las erogaciones relativas a la intermediación de recursos. Tales gastos conforman uno de los principales factores en el momento de analizar su eficiencia y rentabilidad.

Considerando que en los últimos años el crédito bancario se ha visto afectado en razón a que, por el alza de los intereses, las personas parecieran no contar con esta salida, esta acción podría considerarse de riesgo para lograr su misión como empresa, se estimó útil

analizar esta tesis, respecto al comportamiento de estas dos variables en el lapso señalado.

Se realizó un estudio documental, exploratorio y descriptivo. En la modalidad de estudio de caso, el cual permitió obtener información referente a cuatro instituciones -ubicadas en la estratificación que al respecto hace el Banco Central de Venezuela, como Bancos Grandes- en dos niveles: el primero relacionado con la descripción profunda de la unidad social que se estudió y el segundo se relacionó con el principio, según el cual las partes contienen la información de la estructura como un todo

Adoptar este enfoque exigió a la investigadora precisar criterios para garantizar la confiabilidad y la validez del estudio, para ello se consideran criterios sugeridos por autores que se refieren a la validez interna de estudio de casos, tales como, buscar la información en donde ésta se encuentre y utilizar las estructuras emergentes para reorientar el enfoque la necesidad de describir la realidad de tal manera que el lector pueda determinar que tales situaciones están cercanas a la realidad

Para su comprensión el estudio se divide en Capítulos. El Capítulo I se refiere al Problema de Investigación. El Capítulo II, señala las Bases Teóricas y los Antecedentes de la Situación Problemática. El Capítulo III, establece el Marco Metodológico, el Capítulo IV, describe el Análisis, el Capítulo V presenta las Conclusiones y finalmente se incorporan las Referencias.