

CAPITULO I

EL PROBLEMA

Delimitación de la Situación Problemática

Según Malavé,H (2004) en las últimas décadas, en el país, se encuentra discrepancia entre las actividades del sector real de la economía y el sector financiero. Se entiende 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. Este ámbito permite dar sentido a la creación de las instituciones financieras, cuya misión es la intermediación, la cual ha sido 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.

En la década de los noventa, en Venezuela surge la crisis sistémica de la banca debido al encubrimiento del deterioro generado por el aumento de activos improductivos y de gastos de transformación, lo cual condujo al detrimento de la rentabilidad y de la transparencia financiera en estas instituciones. Una de las razones por las cuales se produjo este hecho, obedeció a la baja supervisión y fiscalización por parte

de los entes rectores del sector, caso Superintendencia de Bancos. (ibid).

En búsqueda de solución al problema se crea la Ley de Emergencia Financiera y Ley de Crédito Público (1994). Sin embargo los problemas de solvencia y liquidez persistieron y entonces se creó la Junta de Emergencia Financiera. Estos problemas de solvencia aparentemente se han superado; sin embargo, requiere de supervisión permanente por la estrecha relación entre los ingresos, producto de las carteras de inversiones y los que percibe por sus carteras de crédito. Con tal propósito el Ejecutivo Nacional, en la exposición de Motivos de la Ley General de Bancos (2003) refiere que, en fecha 13 de noviembre de 2000 a la Superintendencia de Bancos, le fueron restituidas las atribuciones que le fueron conferidas a la precitada Junta con el propósito de fortalecer el ámbito financiero, garantizar su estabilidad y estimular su competitividad.

Se comparte la opinión de Mendoza, C y Machado, A. (2000) respecto a que la banca se comporta como cualquier otra empresa con fines de lucro, y en consecuencia, aspira tener una remuneración por sus acciones; sin embargo, por años, la rentabilidad de este sector, se ha visto afectada debido al acontecer político, a los niveles de inflación, al manejo de los egresos o al impacto de la situación macroeconómica.

Como se deriva de la afirmación expuesta supra, también estas organizaciones bancarias, en el momento de analizar su eficiencia y rentabilidad uno de los principales factores de atención se refiere a los gastos

conformados por las erogaciones relativas a la intermediación de recursos. Los mismos reflejan las políticas de la gerencia dentro de la situación macroeconómica del país.

Las transformaciones del sector bancario venezolano les obliga a tomar medidas en cuanto a: riesgos, rentabilidad, efectividad y seguridad. Estos factores otorgan la solidez competitiva entre los entes financieros; especialmente los extranjeros, los cuales cuentan con una mas amplia experticia en cuanto a los factores señalados. (Viloria, 2003)

Entre los elementos vinculados con la eficiencia se encuentran los gastos que influyen en los niveles de rentabilidad de la banca y los relativos a los riesgos que asume mediante operaciones de activo y crédito. Esta es la razón por la cual se establece el binomio rentabilidad y riesgo, en la gestión bancaria. Estas instituciones pretenden minimizar los gastos para alcanzar el crecimiento patrimonial e igualmente reducir sus factores de riesgo. (Estévez, J.,1991)

Para efectos del estudio, se acepta como rentabilidad la posibilidad de producir beneficios que tiene la actividad bancaria. Y en este contexto el riesgo, permite comprender la forma cómo se obtienen las ganancias de las empresas en un entorno competitivo. "Se refiere a la posibilidad de daño, pérdida o suceso desafortunado" (Sabino, 1991).

Las crisis bancarias venezolanas, expuestas en informes emitidos por expertos, como Malave, M (2004) en "Un análisis del lustro 1999/2004"; Ferullo,S (2006)

refiriéndose a la Política Cambiaria y sus implicaciones, además de los informes financieros de la propia banca, parecieran reflejar la falta de dinamismo que tuvieron estas instituciones a partir del 2001 y cuyas incidencias se reflejan en el periodo subsiguiente 2002-2004.

La magnitud de este "abatimiento" de la economía se observa más ampliamente, a la luz de la comparación de los indicadores que muestran fragilidad en sus instituciones, que para el periodo en estudio, mostraron merma o disminución significativa de su rentabilidad.

De lo expuesto anteriormente se derivan interrogantes tales como: ¿Cuáles son los factores de rentabilidad de la banca universal venezolana? ¿Cómo afecta el factor macroeconómico la rentabilidad bancaria? ¿Cuáles son los elementos de riesgo que toma en cuenta la banca venezolana?

De ellas se deriva la siguiente que se acepta como problema de investigación.

¿Cuál es el comportamiento de los factores de rentabilidad y riesgo en la Banca Universal de Venezuela en el periodo 2002-2004?

OBJETIVOS

General

Analizar el comportamiento de los factores de rentabilidad y riesgo en la Banca Universal de Venezuela en el periodo 2002-2004.

Específicos

1. Describir el comportamiento del factor rentabilidad en la Banca Universal de Venezuela en el periodo determinado en el estudio.

2. Explicar el entorno macroeconómico como elemento que incide en la dinámica de la banca.

3. Considerar los elementos de riesgo que toma en cuenta la banca venezolana.

Justificación y Alcance de la Investigación

Se estima que el presente estudio desde el punto de vista teórico contribuye a ampliar las referencias hemerobibliográficas relativas al área del conocimiento de las Ciencias Contables. Desde el punto de vista social el estudio permitirá comprender el comportamiento de la banca universal en Venezuela lo cual incidirá en la comprensión del manejo macroeconómico del país en la actualidad.

También se considera que para efecto de las tomas de decisiones en el sector de las Ciencias Contables, el estudio podría aportar datos relevantes referidos a los riesgos de las operaciones financieras desde la perspectiva de la eficiencia de las instituciones objeto de estudio y sus proyecciones futuras.

En cuanto al alcance se considera que los resultados de este trabajo podrían generar nuevas líneas de investigación, orientadas a proyectar los factores de

rentabilidad y riesgo y, sus consecuencias en el comportamiento de la banca universal en el país.