

**Omnia** Año 19, No. 2 (mayo-agosto, 2013) pp. 99 - 111  
Universidad del Zulia. ISSN: 1315-8856  
Depósito legal pp 199502ZU2628

## **Gastos de transformación de la banca universal venezolana**

***Lubi González\* Arianna Petit\*\* y Leisni Sirit Valecillos\*\*\****

### **Resumen**

La investigación tiene como objetivo analizar los gastos de transformación de la Banca Universal Venezolana en los periodos del 2007 al 2011, se sustentó con los autores Bello (2009), Chang y Negrón (2004) entre otros. La investigación fue de tipo documental, con diseño no experimental, aplicada y de carácter descriptivo. Estuvo conformada por una población total de la Banca Universal Venezolana presente en cada año de estudio. Para la obtención de la información se utilizaron los boletines trimestrales de la Superintendencia de Bancos (SUDEBAN), sus Balances de publicación. Para la recolección de datos se empleó las fuentes secundarias, y la observación. Se concluye que se evidencia un aumento de los gastos de transformación en el período estudiado. Donde los gastos de transformación totales obtuvieron un 44,20% para los gastos generales y administrativos, 44,12% para los gastos de personal, 9,82% para aportes a FOGADE y 1,85% para aportes a SUDEBAN.

**Palabras clave:** Gastos de transformación, partidas, banca universal.

### *Transformation Expenses for the Universal Venezuelan Bank*

#### **Abstract**

This research aims to analyze costs of the universal banking transformation in Venezuela for the period 2007 to 2011. It is supported by the works of authors such as Bello (2009), Chang and Negrón (2004), among

\* Mg. En Gerencia de Empresas. Universidad del Zulia. Economista. Universidad del Zulia.  
E-mail: lubi\_gonzalez@hotmail.com.

\*\* Mg. En Gerencia de Empresas. Universidad del Zulia. Economista. Universidad del Zulia.  
E-mail: ariannapetit@gmail.com.

\*\*\* Mg. En Gerencia de Empresas. Universidad del Zulia. Economista. Universidad del Zulia.  
E-mail: leisnisirit@hotmail.com.

others. The research was documentary, with a non-experimental, applied, descriptive design. The population consisted of the total population of Venezuelan universal banks present in each year of the study. To obtain information, quarterly newsletters from the Superintendence of Banks (SUDEBAN) and published balance sheets were used. For data collection, secondary sources and observation were employed. Conclusions are that an increase in transformation costs was shown for the period studied. Total transformation costs achieved 44.20% for general and administrative expenses, 44.12% for staff costs, 9.82% for contributions to FOGADE and 1.85% for contributions to (SUDEBAN).

**Key words:** Transformation costs, entries, universal banking.

## **Introducción**

La tendencia de toda organización empresarial es a lograr la eficiencia en su estructura de costos, esto es mantener niveles de gastos acordes con su actividad para lograr el beneficio esperado, igualmente las instituciones financieras son manejadas bajo los mismos términos, poseen activos representados mayormente por el otorgamiento de créditos, cobrando una tasa de interés activa, reflejan pasivos en este caso representan fundamentalmente los depósitos del público, pagan por ello, obtienen ingresos, gastan y logran una utilidad. Simplemente es el mismo proceso de cualquier empresa.

Ahora bien, los gastos en que incurren las instituciones financieras son denominados gastos de transformación los cuales representan los gastos de personal, operativos y los aportes que realiza a Fondo de protección social de los depósitos Bancarias (FOGADE) y la superintendencia de las instituciones del sector bancario (SUDEBAN). La mayor participación de estos gastos los poseen los correspondientes a personal y operativos, representando estos, en los últimos años, el talón de Aquiles de dichas organizaciones.

Según la investigación realizada por Reyes (2002), sobre la "Incidencia de los Gastos de Transformación en la rentabilidad de la Banca Comercial y Universal Venezolana en el Período 1995-2000". Se evidencia, que existe una incidencia entre los gastos de transformación y la rentabilidad, es decir los gastos de transformación representan un problema de eficiencia para la banca, lo que influye negativamente sobre la rentabilidad en el periodo 1995-2000. Aun cuando persiste el proceso de redimensionamiento del sector bancario en Venezuela.

Desde la perspectiva de Quintela (2005), el elevado nivel de los gastos de transformación en la Banca Venezolana, se han presentando una característica elemental en su esquema de costos, lo cual se considera como un reflejo directo de la presencia de ineficiencias de carácter operativo al interior de las instituciones financieras. En atención a lo expuesto, los gastos de transformación constituye uno de los temas que mayor interés ha generado en los estudios realizados sobre el sector bancario,

producto a la participación que éstos gastos representan en la estructura de costos de la Banca y a la influencia que ejercen sobre el esquema de precios del negocio del sector bancario, lo que se refleja en la tasa de interés activa y en las tarifas y comisiones cobradas por la provisión de servicios financieros de diversa índole.

Dentro de este marco es importante comentar, la teoría manejada por Bello (2009), quien expone que uno de los factores que afecta el spread o margen financiero en Venezuela es la ineficiencia del sector bancario, fulgurada en la presencia de elevados gastos de transformación en su estructura de costos, los cuales estimulan al sector bancario a traspasar dichos costos a los consumidores de los servicios bancarios con el objeto de atribuir esos elevados costos.

Según la SUDEBAN (2011), los gastos de transformación son muy representativo en la estructura de costos de la Banca Universal, lo cual se refleja al observar que se posicionan en un promedio del 48% de los ingresos financieros durante el período 2006-2010, situación que afecta negativamente sobre las utilidades de la Banca y originan que el margen derivado de las actividades de intermediación financiera, presente valores negativos con una alta frecuencia.

En síntesis, se puede decir que la representación de los gastos de transformación en la Banca Universal Venezolana, constituye un indicador para la evaluación del desempeño administrativo de estos bancos, lo cual implica un análisis detallado con el propósito de estudiar su incidencia en la calidad del seguimiento que se le hace a los clientes captados.

Por todo lo planteado, se hace necesario el análisis de los gastos de transformación de la banca universal venezolana, lo que implica: identificar las partidas que componen los gastos de transformación y describir el comportamiento de las mismas, lo que se realiza a continuación para el periodo 2007 al 2011.

Finalmente, la presente investigación tiene por objetivo analizar los Gastos de Transformación de la Banca Universal Venezolana en los periodos del 2007 al 2011. La investigación fue de tipo documental, con diseño no experimental, aplicada y de carácter descriptivo.

## **Desarrollo Teórica**

### **Sistema Financiero**

Bello (2009: 32) “Un sistema financiero es un conjunto de instituciones, mercados e instrumento financiero, cuya misión conjunta fundamental es canalizar el ahorro financiero del país hacia los sectores productivos de la economía”. El sistema financiero desempeña dicha función relacionado agentes económicos que desean invertir el excedente de sus ingresos sobre sus gastos, con otros agentes económicos que requieren esos recursos para financiar sus gastos de consumo o la adquisición

de insumos, maquinaria, equipos y bienes de capital utilizados en la actividad productiva.

### **Estructura del Sector Bancario**

SUDEBAN (2011), establece que para finales del cuarto trimestre del año 2011, el número de instituciones bancarias en funcionamiento es de treinta y cinco (35), distribuidas en: veinte (20) bancos universales; cinco (5) bancos comerciales; cuatro (4) bancos con leyes especiales; seis (6) bancos de desarrollo. Las instituciones de capital privado ascienden a veinticinco (25) y representan el 71,3% del total de las instituciones del sector. Las instituciones del capital del Estado ascienden a diez (10), equivalente al 28,7% del sector.

Los 20 bancos universales de Venezuela, según SUDEBAN (2011) son los siguientes: Banco Bicentenario, Banco Agrícola de Venezuela, C.A, Mercantil, Provincial, Citibank, Exterior, Caroní, Banesco, Venezuela, Corp Banca, Fondo Común, Del Sur, Banco Activo, Venezolano de Crédito, Sofitasa, Banco Occidental de Descuento, Nacional de Crédito, Banco Internacional de Desarrollo, Bancaribe, y Banco Del Tesoro.

### **Operaciones Activas**

Para Chang y Negrón (2004: 451) “las operaciones activas son aquellas en las cuales el banco se constituye en acreedor”. Algunos autores las definen como aquellas en las que el banco coloca los recursos que capta dentro el proceso de interdicción financiera. Por su parte, Bello (2009: 91) “las operaciones activas son aquellas mediante las cuales los bancos colocan en el mercado, a través de créditos e inversiones en título valores, los fondos captados mediante las operaciones pasivas”.

### **Operaciones Pasivas**

Según Bello (2009:90) “las operaciones pasivas son aquellas mediante las cuales las instituciones bancarias captan de fuentes externas los fondos que les sirven de materia prima para llevar a cabo sus operaciones.” Mediante la misma, los bancos se convierten en deudores de sus clientes, agentes económicos excedentarios o de ahorro, que depositan en ellos parte o totalidad de su ahorro financiero.

### **Operaciones de Intermediación Financiera**

En relación al proceso de intermediación, Miller y Pulsinelli (1993), señalan dos tipos de interrelaciones entre las empresas y los hogares, con el fin de ofrecer y/o adquirir fondos; una es conocida como de financiación directa, a través de la cual los entes necesitados de fondos se ponen en contacto directamente con los oferentes de fondos sin ningún Banco interventor. La otra de financiación indirecta o de intermediación financiera propiamente dicha, a través de la cual un Banco o Institución Financiera canaliza el ahorro de las familias hacia las empresas o viceversa, quedándose con una comisión por la actividad desplegada.

En tal sentido García (1994), señala que mediante esta forma de intermediación las instituciones financieras proveen a la sociedad de medios de pago mediante los cuales se hace más económico y menos complejo el intercambio de bienes y servicios, canalizando los flujos de ahorro hacia la inversión en actividades productivas a costos y riesgos menores, bajo una supervisión y regulación adecuadas.

En este proceso se muestra como el banco a través de la intermediación financiera trabaja con el Pasivo, el cual se divide en sin costo y con costo. El pasivo con costo genera un pago de intereses, lo que representa un gasto financiero para la institución. De igual forma, los activos pueden ser improductivos o productivos, generando estos últimos intereses que son cobrados a los clientes, lo que corresponde a un ingreso financiero.

Los recursos que capta la banca a través de los pasivos, sólo puede colocarlos en activos productivos o activos improductivos, repitiendo día a día esta operación y manteniendo una cierta capacidad de respuesta inmediata ante exigencias de retiro por parte de los depositantes (liquidez). Los pasivos de un banco corresponden principalmente a los recursos captados de terceros, en especial de los depósitos del público, los cuales deben ser remunerados, siendo un pasivo con costo y originando un gasto financiero.

### **Gastos de transformación**

La Asociación Bancaria de Venezuela (2008), los define como todas aquellas erogaciones que no siendo propiamente de naturaleza financiera, permiten llevar a cabo las operaciones propias del proceso de intermediación y la prestación de otros servicios bancarios, estos gastos engloban un conjunto de erogaciones asociadas a la política de contratación de personal como: sueldos, salarios y otros beneficios laborales, el pago de comisiones y tarifas por uso de servicios no vinculados a la actividad financiera y aquellas cuotas por compromisos legales que se han establecido con los entes encargados de la regulación y supervisión del sector bancario en el caso venezolano, la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SUDEBAN) y el Fondo de Garantías de Depósitos y Protección Bancaria (FOGADE).

En síntesis, los gastos de transformación constituyen los egresos que por diversas razones incurren las entidades financieras como la Banca, entre estas la Banca Universal en virtud de las actividades productivas de intermediación financiera que llevan a cabo, las cuales son obligatorias ejecutarlos.

### **Partidas que componen los gastos de transformación (GT)**

Bajo el criterio de Zambrano, et al. (2001), los gastos de transformación se encuentran conformados por cuatro categorías que comprenden los gastos de personal, operativos y los aportes SUDEBAN y FOGADE. Ahora se procede a mostrar el catalogo de cuenta en relación a los gastos de transformación que ofrece la SUDEBAN (2011) (Cuadro 1).

**Cuadro 1. Partidas que componen los gastos de transformación de la banca universal**

MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS		ESTADO DE RESULTADOS	
440	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		(GASTOS DE TRANSFORMACIÓN)
441	GASTOS DE PERSONAL	→	GASTOS DE PERSONAL
442	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	→	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS
443	GASTOS DE TRASLADOS Y COMUNICACIONES	→	Aportes a FOGADE
444	GASTOS DE SEGUROS	→	Aportes a la SUDEBAN
445	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES		
446	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		
447	DEPRECIACIÓN Y DESVALORIZACIÓN DE BIENES DE USO		
448	AMORTIZACIÓN DE GASTOS DIFERIDOS		
449	OTROS GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS		
449.01	Aguas, eléctricas y gas		
449.02	Alquiler de bienes		
449.03	Arrendamiento de bienes de uso		
449.04	Otros gastos de infraestructura		
449.05	Papelaría y efectos de escritorio		
449.06	Materiales y útiles de aseo		
449.07	Portes y estampillas fiscales		
449.08	Gastos por emisión e impresión de títulos valores		
449.09	Gastos legales		
449.1	Suscripciones		
449.11	Propaganda y publicidad		
449.12	Aportes a FOGADE		
449.13	Aportes a la SUDEBAN		
449.14	Aportes a la Asociación Bancaria		
449.15	Aportes a otras instituciones		
449.16	Multas		
449.17	Relaciones públicas		
449.99	Gastos generales diversos		

Fuente: (SUDEBAN) (2011).

Gastos de personal: según Zambrano et al. (2001), los gastos de personal incluyen todas aquellas erogaciones que realizan las entidades bancarias dirigidas al pago de los compromisos establecidos con sus empleados. Dichos gastos se han constituido en uno de los principales componentes de la estructura de costos de la banca venezolana al apropiarse de una participación relevante en la constitución de los gastos de transformación.

En la banca venezolana, desde su creación a desempeñado un rol significativo, donde los gastos de personal, dada su finalidad, pueden presentar una naturaleza permanente y otra no permanente siendo, los primeros, aquellos vinculados a los sueldos del personal fijo, las utilidades y las bonificaciones y el pago de prestaciones sociales del personal, los considerados no permanentes como, por ejemplo, los gastos dirigidos a capacitación del personal o bonos de incentivos con participaciones.

Gastos operativos: son aquellos que según Leiva (2001), engloban a las erogaciones destinadas al pago de servicios externos, al mantenimiento de la planta física, a ciertas obligaciones de carácter legal y a la realización de las inversiones en aplicaciones tecnológicas. En este sentido, algunas de las categorías de este rubro son: los gastos por servicios externos, gastos de traslados y comunicaciones, impuestos y contribuciones, entre otros.

Para Pampillon (2004), entre los gastos operativos que poseen un mayor peso se encuentran: amortización de otros gastos diferidos, gastos por teléfono, telex, fax e internet, depreciación de mobiliario y equipos, aportes a FOGADE, otros servicios externos contratados, servicios de transporte y custodia de valores, mantenimiento y reparaciones para bienes en uso, impuestos municipales y propaganda y publicidad. Sin embargo, los gastos operativos pueden agruparse en rubros que permi-

tan definir con mayor claridad los objetivos de la banca en lo relativo a sus prioridades estratégicas.

Aportes al fondo de garantía de depósitos y protección bancaria: Según Leiva (2001), es otro de los rubros de los gastos de transformación que ha experimentado cambios de consideración en los últimos años, son los compromisos financieros con los entes reguladores y supervisores del negocio bancario y con el sector gubernamental. Estos gastos, recogen los aportes realizados por la banca a fondo de garantía de depósitos y protección bancaria de impuestos especiales como el débito bancario y otras contribuciones de diversa índole. De tal manera, que las partidas que conforman los gastos de transformación están claramente definidas, las cuales son cumplidas por las instituciones financieras con rigurosidad en el estudio se van a describir las cuantías que conforman la Banca Universal.

## **Resultado de la Investigación**

### **Partidas que componen los gastos de transformación de la banca universal venezolana durante los periodos del 2007 al 2011**

Se procede a identificar las partidas que componen los gastos de transformación y que se encuentran reflejados en los estados financieros que proporciona por el Subsistema Banca Comercial y Universal Venezolana a través del portal de la SUDEBAN.

Los gastos de personal comprenden todas aquellas erogaciones que realizan las entidades bancarias, con el propósito de cumplir con el pago de los compromisos establecidos con sus empleados. Este grupo de cuentas está identificado con el código contable 441. Es importante destacar, que estos gastos se han constituido en uno de los principales componentes de la estructura de costos de la Banca Universal Venezolana al mantener durante el período 2007 al 2011 una participación promedio de 48% con respecto a los gastos de transformación totales.

En este orden de ideas, se hace mención a otro rubro importante en la composición de los gastos de transformación como lo son los gastos generales y administrativos. Ahora bien, Según López y Sebastián (2002), los gastos generales y administrativos son aquellos que engloban a las erogaciones destinadas al pago de servicios externos, así como al mantenimiento de la planta física, a ciertas obligaciones de carácter legal y a la realización de las inversiones en aplicaciones tecnológicas., ellos representan un rubro significativo en la estructura de costos de la Banca Universal Venezolana al mantener durante el período 2007 al 2011, una participación promedio de 47% con respecto a los gastos de transformación totales.

Los aportes a FOGADE, de acuerdo con el artículo 305 de la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras (2001), se exigen a la Banca con la intención de generar las reservas necesarias para garanti-



zar los depósitos de los usuarios del sistema financiero. Este aporte se establece en 0,25% del total de depósitos que mantiene el público al final de cada semestre y debe pagarse el semestre siguiente durante los primeros cinco días bancarios de cada mes en seis primas mensuales equivalentes, cada una de ellas, a un sexto (1/6) del porcentaje antes referido.

El último, de los componentes que conforman los gastos de transformación son los aportes que hace la Banca a la Superintendencia de Bancos. De acuerdo con el artículo 265 de la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras (2001), los aportes de las instituciones financieras se fijarán semestralmente en un rango comprendido entre 0,4 por mil y 0,6 por mil del promedio de los activos totales de cada aportante, correspondientes al ejercicio inmediato anterior. Los activos se determinarán conforme al Balance General del aportante, no obstante, no se incluye en la base de cálculo las colocaciones e inversiones realizadas en otras instituciones financieras y respecto a las cuales se hayan efectuado aportes.

Este aporte se pagará mensualmente, a razón de un sexto (1/6) de la suma semestral resultante, en los primeros cinco (5) días hábiles bancarios de cada mes. A través de este aporte se busca fortalecer a la SUDEBAN dándole mayor libertad y recursos para llevar a cabo su proceso de supervisión bancaria. Este componente es el que menos peso tiene dentro de los gastos de transformación, ya que mantiene una participación promedio anual de 2,0%.

Para sustentar lo comentado, se agrega que la Superintendencia de Bancos a través del Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo (2003), en su Capítulo V, establece las normas para la preparación y presentación de los Estados Financieros de la Banca, en donde se indica a través de la forma "B" cómo debe presentarse el Estado de Resultados de Publicación. Respecto a la presentación de los gastos de transformación en el estado de resultados, se exige a la Banca universal separar del grupo de cuentas de código contable 440: Gastos Generales y Administrativos, las cuentas gastos de personal, aportes a FOGADE y aportes SUDEBAN.

Es importante mencionar, que este grupo de cuentas identificado con el código contable 440 Gastos Generales y Administrativos, de acuerdo al Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo (2003), contiene todos los rubros, cuentas y subcuentas que conforman los gastos de transformación. No obstante, en el estado de resultados los gastos generales y administrativos se colocan como gastos de transformación, separándose del total lo correspondiente a gastos de personal, aportes a FOGADE y aportes a SUDEBAN y el resto es identificado como gastos generales y administrativo.

Una vez identificadas las partidas que componen los gastos de transformación en la Banca Universal Venezolana, se procede a analizar su comportamiento durante el período 2007 al 2011.



### Comportamiento de los gastos de transformación de la banca universal venezolana durante los periodos del 2007 al 2011

Se realiza un análisis del comportamiento de los gastos de transformación en la Banca Universal Venezolana, partiendo de la observación documental indirecta de los boletines trimestrales emitidos por la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras para el período en estudio (Cuadro 2).

**Cuadro 2. Comportamiento de los gastos de transformación de la banca universal venezolana**

<b>Variables</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
Gastos de personal	2.307.201	3.251.615	3.571.547	4.546.390	6.125.100
<b>Representación (%)</b>	<b>44,65%</b>	<b>46,42%</b>	<b>46,06%</b>	<b>41,53%</b>	<b>43,71%</b>
Gastos generales y administrativos	2.441.139	3.238.236	3.583.577	4.755.538	5.822.019
<b>Representación (%)</b>	<b>47,24%</b>	<b>46,23%</b>	<b>46,22%</b>	<b>43,44%</b>	<b>41,55%</b>
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	311.704	376.436	453.033	1.456.996	1.811.536
<b>Representación (%)</b>	<b>6,03%</b>	<b>5,37%</b>	<b>5,84%</b>	<b>13,31%</b>	<b>12,93%</b>
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	107.149	138.328	145.552	187.847	253.488
<b>Representación (%)</b>	<b>2,07%</b>	<b>1,97%</b>	<b>1,88%</b>	<b>1,72%</b>	<b>1,81%</b>

Fuente: Elaboración propia a partir de la información de SUDEBAN (2007-2011).

Para traducir los resultados obtenidos en el Cuadro 2 con respecto al comportamiento de los gastos de transformación de la Banca Universal Venezolana, durante el periodo 2007-2011, se observa que los gastos de personal mantiene fluctuación entre la alza para los años 2007-2008 entre un 44,65% y un 46,42%. Así mismo se visualiza que para el año 2009 disminuye posicionándose en un 46,06%. Sin embargo, para el periodo 2010-2011 se nota una disminución considerable ubicándose para el 2010 en 41,53% y para el 2011 en 43,71% del total incurrido en gastos de personal durante el periodo objeto de estudio.

Ahora bien, con respecto a los gastos generales y administrativos, se observa en durante los periodos 2007-2009 se presenta una disminución en el porcentaje calculado ubicándose en un 47,24%; 46,23% y 46,22% respectivamente, con una disminución poco relevante, pero es importan-

te, comentar que para el periodo 2010-2011 disminuyó y se mantuvo en un 43,44% para el año 2010 y en 41,55% para el 2011, en representación de la erogación de fondos por este tipo de gastos de transformación.

Es importante destacar, que los aportes al fondo de garantía de depósitos y protección bancaria, para los periodos 2007-2011 según los resultados mostrados en el Cuadro 2, durante los años 2007-2009 se consideran aceptables con respecto a su representación del total de gastos de transformación, donde para el año 2007 fue de 6,03%; para el 2008 disminuye quedando en 5,37% y en el 2009 sube nuevamente pero con poca relevancia. No obstante, se observa que para el periodo 2010-2011, presenta un alza muy importante, puesto que se ubica en 13,31% en el 2010 y para el año 2011 en 12,93% de la representación del total de estos gastos con respecto al periodo de estudio, lo que significa que este tipo de desembolso fue mayor para ese periodo.

Ahora bien, con respecto a las erogaciones efectuadas en relación a los aportes a la Superintendencia de Bancos y otras instituciones financieras, se denota en el Cuadro 2 que desde el año 2007 ha presentado variaciones porcentuales calculadas del total de cada periodo con tendencia a la disminución tal como en el 2009 de 2,07%; para el 2008 1,97%; en el 2009 1,88%; finalmente para el año 2010 un 1,72% y para el 2011 un 1,81%.

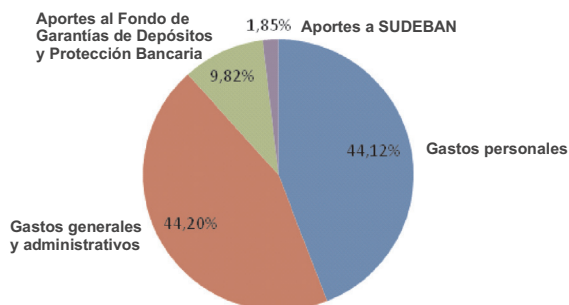
Por otra parte, se observa desde otro enfoque el comportamiento de los gastos de transformación de la Banca Universal venezolana donde se muestra la representación de cada uno de ellos en los distintos periodos objeto de estudio, observándose un comportamiento fluctuante en cada año, registrándose para el periodo 2010-2011 disminuciones en los gastos de personal; generales y administrativos; los aportes a la Superintendencia de bancos y otras instituciones financieras.

Sin embargo, los aportes al fondo de garantía de depósito y protección bancaria presentan un aumento importante en el mismo periodo. La situación expuesta de alguna manera muestra una leve mejora en la gestión de estos gastos en esos años.

Ahora bien, en relación a lo señalado en los resultados expuestos, comentan López y Sebastián (2002), que las instituciones bancarias en Venezuela mantienen una elevada participación de los gastos de personal en sus estructuras de costos, producto de las imperfecciones de los mercados laborales y a la intensidad con la cual se ha empleado el factor trabajo, así mismo, a la lenta adaptación de las instituciones bancarias venezolanas a los cambios tecnológicos, lo que estimula un mayor crecimiento de estos gastos.

A continuación se presenta el Grafico 1, la distribución promedio anual de los gastos de transformación de las categorías: gasto de personal, gastos generales y administrativos, aportaciones al fondo de garantía de depósito y protección bancaria y aportes de la superintendencia de bancos, durante el periodo objeto de estudio.

**Gráfico 1. Distribución promedio anual de los gastos de transformación**



Fuente: Elaboración propia a partir de la información d (SUDEBAN) (2007-2011).

En el Gráfico 1, se presenta la distribución promedio anual de cada una de las categorías sobre los gastos de transformación totales durante el período en estudio. Observándose la siguiente relación: 44,20% para los gastos generales y administrativos, 44,12% para los gastos de personal, 9,82% para aportes a FOGADE y 1,85% para aportes a SUDEBAN.

Seguidamente, se presenta el Gráfico 2, donde se evidencia el comportamiento de los gastos de transformación y su variación interanual de la banca venezolana durante el periodo 2007-2011.

En el Gráfico 2, se observa de forma clara su comportamiento ascendente, lo que permite inferir que este elevado nivel de gastos de transformación se ha venido presentando como uno de los rasgos característicos en la estructura de costos de las instituciones bancarias venezolanas. Sin embargo, su crecimiento interanual en términos porcentuales mantiene un comportamiento fluctuante, registrándose los mayores aumentos en los años 2008 (35,56%) y 2010 (41,18%), mientras que en los años 2007, 2009 y 2011 se registraron incrementos menores de 33,86%, 10,69 y 28,0% respectivamente. Esta situación muestra una leve mejora en la gestión de estos gastos en esos años.

En cuanto a la distribución porcentual promedio, se observa que los gastos generales y administrativos y los gastos de personal son los que obtienen mayor peso respecto a los gastos totales de transformación, representando el 44,20% y 44,12% respectivamente, para un total de 88,32%, esto significa que el incremento de estos rubros no asociados estrictamente a las actividades de intermediación financiera impacta negativamente a los índices de eficiencia administrativa de la banca y por ende sus resultados. El resto de los rubros, aportes a FOGADE y aportes SUDEBAN representan en promedio el 9,82% y 1,85 respectivamente (Gráfico 2).

Señala López (2002), que las instituciones bancarias en Venezuela mantienen una elevada participación de los gastos de personal en sus estructuras de costos, debido a las imperfecciones de los mercados laborales y

**Gráfico 2. Comportamiento gastos de transformación y variación interanual de la banca universal venezolana**



Fuente: Elaboración propia a partir de la información d (SUDEBAN) (2007-2011).

a la intensidad con la cual se ha empleado el factor trabajo, y por otro lado, a la lenta adaptación de las instituciones bancarias venezolanas a los cambios tecnológicos, lo que estimula un mayor crecimiento de estos gastos.

## Conclusiones

Se concluye que las partidas que componen los gastos de transformación se encuentran descritas en los estados financieros que proporciona la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (SUDEBAN), entre ellas se encuentran de personal permanente y contratado, pasantías y suplencias; horas extras; bonos e incentivos; vacaciones; primas; viáticos y asignaciones por viajes; comisiones; retribuciones; gastos de representación; aportes al sindicato; prestaciones sociales; aportes patronales; intereses sobre prestaciones sociales; gastos generales y administrativos; aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (FOGADE); aportes que hace la Banca a la Superintendencia de Bancos entre otros.

En cuanto al análisis del comportamiento de los gastos de transformación en la Banca Universal Venezolana, se concluye una tendencia claramente ascendente de los gastos de transformación durante el periodo de estudio 2010-2011 incrementos en los gastos de personal; generales y administrativos. Los mismo son los que obtienen mayor peso respecto a los gastos totales de transformación, representando el 44,20% y 44,12% respectivamente, para un total de 88,32%, esto significa que el incremento de estos rubros no asociados estrictamente a las actividades de intermediación financiera impacta negativamente a los índices de eficiencia administrativa de la banca y por ende sus resultados.

En referencia al comportamiento obtenido por los rubros de aportes a FOGADE y aportes a SUDEBAN, no hay mucho que destacar consi-

derando la poca proporción que ocupan dentro del total de gastos de transformación, 9,82% y 1,85%, respectivamente. Además, estos son calculados como proporción de los depósitos y de los activos reportados al cierre del año anterior.

### Referencias bibliográficas

- Asociación Bancaria (2008). **Análisis Bancario**. Segundo Semestre 2007. Caracas, Venezuela: Editorial Ediciones FUNDABANVEN.
- Bello, Gonzalo (2009). **Operaciones Bancarias en Venezuela** (3ra.ed). Venezuela: Universidad Andrés Bello.
- Chang, Kimlen y Negrón, Emilio (2004). **Instituciones Financieras** (2da. ed.). Venezuela: Editorial Vadell Hermanos Editoriales, c.a.
- García, Santiago (1994). **Introducción a la Economía de Empresa**. Madrid. Ediciones Díaz de Santos.
- Ley General de Bancos y otras Instituciones financieras (2001). Según gaceta de la Republica Bolivariana de Venezuela No. 5.555, Decreto N° 1.526 del 13/11/2001.
- Leiva, Roxana (2001). **Banco Comercial**. Costa Rica: Euned.
- López, Antonio (2002). **Los Gastos de Transformación en el Sistema Bancario Venezolano**. Trabajo de grado para optar al título de Magíster en Gerencia de Empresas, Universidad del Zulia, Maracaibo, Venezuela
- Miller, Roger y Pulsinelli, Robert (1993). **Moneda y Banca** (2da. Ed.). México. D.F.: Editorial McGraw-Hill.
- Pampillon, Rafael (2004). **Introducción a la Economía**. Venezuela: Editorial Panapo.
- Quintela Roberto (2005). **Crisis bancaria y corrupción**. Buenos Aire :Editorial Dunken.
- SUDEBAN (2003). **Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo**. <http://sudeban.gob.ve/webgui/>. Consultado: 06/03/2012.
- Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras SUDEBAN (2001). **Informes Trimestrales, Octubre – Diciembre**. Años 2007-2011. <http://sudeban.gob.ve/webgui/>. Consultado: 07/04/2012.
- Reyes, Ángel (2002). **Incidencia de los Gastos de Transformación en la rentabilidad de la Banca Comercial y Universal Venezolana en el Período 1995-2000**. Trabajo de grado para optar al título de Magíster en Gerencia de Empresa, Universidad de Zulia, Maracaibo, Venezuela.
- Zambrano, Luís; Vera, Leonardo y Faust, Andrés (2001). **Evolución y Determinación del Margen Financiero**. Banco Central de Venezuela. Volumen XV, No. 2 Pag. 48.