



**UNIVERSIDAD DE ORIENTE
NÚCLEO DE MONAGAS
ESCUELA DE CIENCIAS SOCIALES Y ADMINISTRATIVAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA
MATURÍN-ESTADO-MONAGAS**

**EVALUACIÓN DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS QUE SE
OFRECEN EN LA BANCA VENEZOLANA DURANTE LOS
ULTIMOS AÑOS (2002 – 2012)**

ASESORES:

Profa. Lourdes Briceño

Profa. Saritza Marín

Prof. Luís Morales

ELABORADO POR:

Yenitza Luna

CI: 15.815.572

Crisleidys Guevara

CI: 18.272.662

Trabajo de Grado, modalidad Áreas de Grado, presentado como requisito parcial para optar al Título de Licenciado en Contaduría Pública

Maturín Febrero 2013

ACTA DE APROBACION



UNIVERSIDAD DE ORIENTE
NÚCLEO DE MONAGAS
ESCUELA DE CIENCIAS SOCIALES Y ADMINISTRATIVAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA
MATURÍN-ESTADO-MONAGAS

ACTA DE APROBACION

**EVALUACIÓN DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS QUE SE
OFRECEN EN LA BANCA VENEZOLANA DURANTE LOS
ÚLTIMOS AÑOS (2002 – 2012)**

REALIZADO POR:

Yenitza Luna CI: 15.815.572
Crisleidys Guevara CI: 18.272.662

APROBADO POR:



Prof. LOURDES BRICEÑO
TUTOR ACADÉMICO



Prof. SARITZA MARÍN
ASESOR ACADÉMICO



Prof. LUIS MORALES
ASESOR ACADÉMICO

RESOLUCIÓN

De acuerdo al Artículo 44 del Reglamento de Trabajo de Grado:

“Los Trabajos de Grado son de exclusiva propiedad de la Universidad de Oriente y solo podrán ser utilizados a otros fines con el consentimiento del Consejo de Núcleo respectivo, quien lo participará al Consejo Universitario”



DEDICATORIA

Primeramente a mi Dios todopoderoso, por ser quien me da la fuerza para seguir siempre adelante, además de brindarme salud, dicha y esperanza de alcanzar las metas propuestas.

A mi madre, a la que espero llenar de orgullo con este logro obtenido, es mi mamá el mas grande ejemplo de perseverancia y fortaleza para seguir luchando en la vida, se que sin tu apoyo no lo hubiese podido lograr, te quiero mucho Emerita Lara.

A mi padre, el cual espero se sienta orgulloso, siempre me diste el ánimo para adquirir mis deseos, te quiero papi.

A mi hermana, la cual espero tome este logro como una consideración para que se motive a luchar por sus metas.

Este logro se lo quiero dedicar muy especialmente a mi esposo, a quien amo y quiero muchísimo, gracias por apoyarme y ayudarme a lograr mis metas, gracias por ser esa persona especial que eres conmigo y por compartir momentos bellos.

A mis hijos, por ser el mas grande motivo de superación en mi vida y aunque aun no entiendan lo que hago, quiero que sepan que este logro forma parte de ustedes.

Yenitza Luna

DEDICATORIA

Dedico este trabajo y toda la carrera universitaria a DIOS y a mi Virgencita del Valle por ser quienes han estado a mi lado en todo momento dándome las fuerzas necesarias para continuar luchando día a día y seguir adelante rompiendo todas las barreras aun cuando pensé me vencerían.

Este logro se lo dedico con todo el amor del mundo a mi mami LEDIS GUEVARA y a mi papá NAPOLEÓN URPÍN que donde quiera que se encuentre este triunfo también es suyo. En especial a ti mami por todos tus sacrificios y por ser ejemplo de virtud madre eres excepcional y para mí la mejor del mundo, TE AMO.

A mis hermanos, esposo, sobrinos, tíos y amigos en general, compañeros de estudios y futuros colegas de quienes día a día aprendí muchas lecciones nuevas con las que experimente lo grandioso y bonito que es esta carrera de Contaduría Pública.

Crisleidys Guevara

AGRADECIMIENTO

A la universidad de Oriente, Núcleo de Monagas, la casa mas alta de oriente, por haber abierto sus puertas para lograr uno de mis sueños mas anhelados.

A la profesora Lourdes Briceño por haber aceptado ser nuestra asesora, por ser una guía en este camino y por brindarnos sus conocimientos.

A nuestros jurados, profesora Saritza Marín y profesor Luís Morales, por la colaboración prestada a nuestro trabajo y por los consejos y sugerencias otorgadas.

A todas las personas que de una u otra manera han aportado un granito de arena para lograr la realización de este trabajo.

Yenitza Luna

AGRADECIMIENTO

En primer lugar a DIOS todopoderoso por darme la fortaleza y sabiduría para llevar a cabo la culminación de esta tarea con éxito.

De igual forma a mis padres, quienes me enseñaron tener buenos sentimientos, hábitos y valores lo cual me ha ayudado a salir adelante buscando siempre el mejor camino, a mi madre por tu apoyo incondicional; a mi padre que aunque no esta aquí en la tierra se que desde donde se encuentra me cuida.

Agradezco a mi UDO, mi casa de estudios por acogerme en sus aulas y permitir realizarme como profesional.

A mi tía LUISA por abrirme las puertas de su casa y brindarme su apoyo el tiempo que yo lo decidí.

A mi esposo HARVYN por brindarme su apoyo y aconsejarme en los momentos que más lo he necesitado.

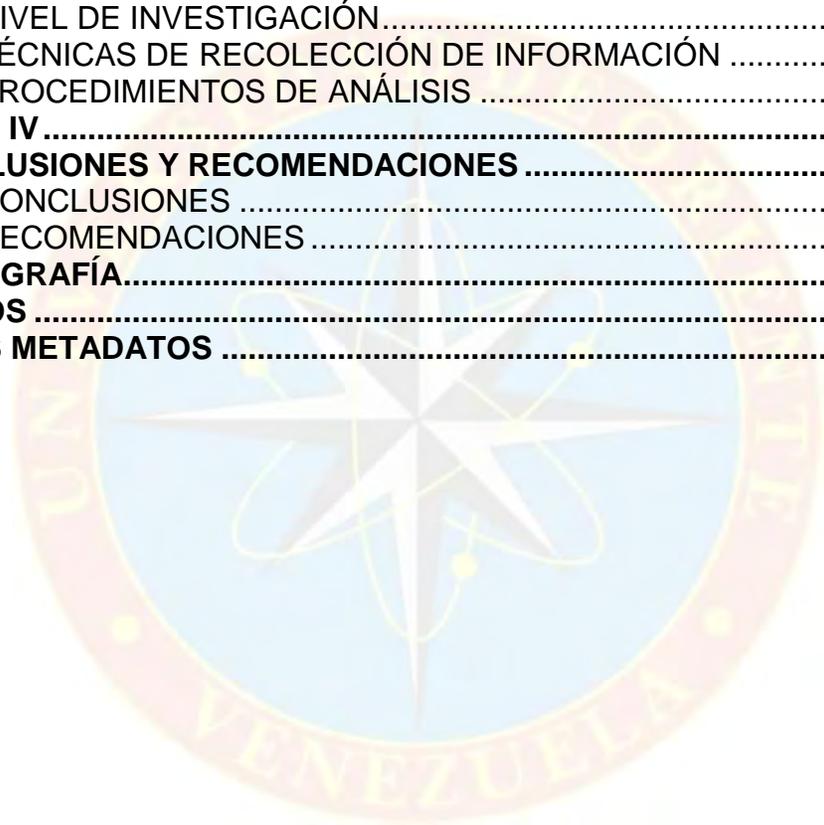
A mis hermanos LUCY y CÉSAR, mis sobrinos HÉCTOR y LUCELHY que de una forma u otra contribuyeron en el logro de esta meta. También agradezco a mis amigas y amigos más cercanos, con los cuales siempre he contado desde que los conocí: GABRIELA, YULIMAR, ADRIANA, DALYENIS, GREGORI Y HOWARD, DIOS permita que nuestra amistad perdure el resto de nuestras vidas.

Crisleidys Guevara

INDICE GENERAL

ACTA DE APROBACION	ii
RESOLUCIÓN.....	iii
DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO	vi
INDICE GENERAL.....	viii
RESUMEN.....	x
INTRODUCCIÓN.....	1
PARTE I	3
EL PROBLEMA Y SUS GENERALIDADES.....	3
1.1 PLANTEAMIENTO Y DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA	3
1.2 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	4
1.2.1 Objetivo general.....	4
1.2.2 Objetivos específicos	5
1.3 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN.....	5
1.4 LIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	6
1.5 DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	6
1.6 DEFINICIÓN DE TÉRMINOS.....	6
PARTE II	10
ASPECTOS TEÓRICOS	10
2.1 EVOLUCIÓN DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS QUE SE OFRECEN EN LA BANCA.....	10
2.2 MARCO LEGAL POR EL CUAL SE RIGE LA BANCA VENEZOLANA	12
2.2.1 Consejo Nacional Bancario.....	12
2.2.2 Superintendencia de Bancos y otras instituciones financieras (SUDEBAN).....	13
2.2.3 Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (FOGADE).....	13
2.2.4 La Asociación Bancaria de Venezuela (ABV).....	14
2.2.5 Leyes que regulan las actividades de las instituciones financieras	14
2.2.6 Constitución de la República Bolivariana de Venezuela 1999	14
2.3 PRODUCTOS FINANCIEROS QUE OFRECE LA BANCA PÚBLICA Y PRIVADA	15
2.3.1 Banco de Venezuela: Aspectos generales	16
2.3.2 Banco Bicentenario: Aspectos generales	19
2.3.3 Banco Banesco: Aspectos generales	21
2.3.4 Banco Mercantil: Aspectos generales.....	23
2.3.5 Banco BBVA Banco provincial: Aspectos generales	24

2.3.6 Banco exterior: Aspectos generales	26
2.3.7 Banco BanCaribe: Aspectos generales	28
2.3.8 Banco Corp. banca Ó B.O.D: Aspectos generales	30
2.3.9 Banco Nacional de Crédito BNC: Aspectos generales	32
2.4 QUIENES SE BENEFICIAN CON LOS PRODUCTOS FINANCIEROS DE LA BANCA	34
PARTE III	36
ASPECTOS METODOLÓGICOS.....	36
3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	36
3.2 NIVEL DE INVESTIGACIÓN.....	36
3.3 TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	37
3.4 PROCEDIMIENTOS DE ANÁLISIS	38
PARTE IV	39
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	39
4.1 CONCLUSIONES	39
4.2 RECOMENDACIONES	40
BIBLIOGRAFÍA.....	41
ANEXOS	43
HOJAS METADATOS	45





**UNIVERSIDAD DE ORIENTE
NÚCLEO DE MONAGAS
ESCUELA DE CIENCIAS SOCIALES Y ADMINISTRATIVAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA
MATURÍN-ESTADO-MONAGAS**

**EVALUACIÓN DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS QUE SE
OFRECEN EN LA BANCA VENEZOLANA DURANTE LOS
ULTIMOS AÑOS (2002 – 2012)**

ASESOR:

Profa. Lourdes Briceño
Profa. Saritza Marín
Prof. Luís Morales

ELABORADO POR:

Yenitza Luna
Ci: 15.815.572
Crisleidys Guevara
Ci: 18.272.662

RESUMEN

Los Bancos y otras Instituciones Financieras que operan actualmente en nuestra nación, son el producto de una serie de transformaciones evolutivas que se han presentando desde el siglo XIX, al crearse los primeros bancos y las leyes por las que estos se rigen, se han originado metamorfosis ajustándose a las condiciones de cada periodo, así mismo con el paso del tiempo se necesito de organismos que regularan las actividades bancarias, por lo que se han creado entes como el Banco Central de Venezuela, la superintendencia de bancos y otras instituciones financieras. El sistema bancario ha ofrecido diferentes productos financieros a través de las instituciones que permiten el desarrollo de las transacciones realizadas entre personas, empresas y organizaciones que implican el uso de dinero; la tecnología ha permitido que la banca comercial a nivel mundial incorpore soluciones efectivas en sus operaciones rutinarias; los productos financieros que se ofrecen en las diferentes instituciones, son de gran utilidad para las personas naturales y jurídicas por ofrecer las mismas oportunidades y beneficios para ambas, por su parte la investigación se desarrollo tipo documental a través de fuentes visitadas en el Internet, como fuentes de bancos, libros, teniendo un nivel descriptivo, en virtud de que los instrumentos y/o informaciones obtenidas fueron analizadas de acuerdo a los objetivos seleccionados.

Palabras claves: Productos Financieros, Banca, Factoring, Crédito

INTRODUCCIÓN

El sector bancario siempre ha jugado un papel fundamental en la economía, para el desarrollo de los países y de las personas. Como intermediarios financieros canalizan los recursos excedentes de las personas, que le son consignadas en sus diferentes productos de ahorro y cuentas corrientes, en préstamos para atender las diferentes necesidades de los clientes, de consumo, compra de vivienda, carro, turismo y estudios.

Toda empresa requiere de recursos financieros para desarrollar sus actividades comerciales, sea para adquirir activos fijos o para disponer de capital de trabajo que permita maniobrar los activos con la finalidad de manufacturar bienes o prestar servicios a sus clientes.

El sistema bancario son instituciones que permiten el desarrollo de todas aquellas transacciones entre personas, empresas y organizaciones que impliquen el uso de dinero; y son tanto públicas como privadas, estas instituciones reciben depósitos en dinero, otorgan créditos y ofrecen muchos productos financieros los cuales son de gran relevancia para la mejora de un país, también ofrecen varios servicios que le facilitan a la clientela la tarea de estar haciendo una cola para saber con cuanto de saldo disponen en su cuenta entre muchos otros.

En virtud del papel fundamental que juegan las instituciones bancarias en el desarrollo económico y social de un país, la investigación realizada es de tipo documental con el propósito de revelar cuales son los productos financieros que ofrecen la banca venezolana. En esta investigación, la recolección de la información se toma de fuentes secundarias como

publicación del Banco Central de Venezuela, ley general de bancos y otras instituciones financieras e información vía Internet.

La recolección e interpretación de los resultados nos permitió diagnosticar los productos financieros ofertados en los distintos bancos existentes en Venezuela.

En tal sentido la información de esta investigación es estructurada en cuatro partes desglosadas de la siguiente manera:

Una primera parte la cual hace alusión al planteamiento del problema y sus generalidades, considerando el objetivo general y los objetivos específicos de la investigación, como también la importancia y justificación de la misma, incluyendo la definición de términos básicos.

Una segunda parte que contempla la historia de la banca venezolana, bases teóricas y bases legales lo cual constituye el desarrollo de los objetivos planteados y de una manera u otra permite la realización de inferencias en relación al tema sometido a estudio.

En la tercera parte se definen los aspectos metodológicos: tipo y modalidad de la investigación realizada, técnicas e instrumentos de recolección de datos, respectivos análisis y evolución correspondiente.

Por último una cuarta parte donde se presentan conclusiones y recomendaciones.

PARTE I

EL PROBLEMA Y SUS GENERALIDADES

1.1 PLANTEAMIENTO Y DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA

Desde hace muchos años los bancos o entidades financieras juegan un papel fundamental en el desarrollo económico de un país siendo estas entidades las que ofrecen productos financieros con características específicas, como el mínimo y el máximo de montos y plazos de préstamos, los cuales a su vez les permiten efectuar operaciones de créditos, cuentas de ahorro, cuentas corrientes y otros tanto a personas naturales y/o jurídicas.

En Venezuela han existido diversos tipos de bancos los cuales han estado conformados por las diferentes instituciones e intermediarios banqueros que recogen el ahorro ocioso y lo conectan con las necesidades de inversión a través de los productos financieros, que sirven para invertir en las operaciones de una empresa o personas en particular, para cubrir necesidades como es la vivienda o simplemente para incrementar su patrimonio personal.

Al prestar el dinero aplican una tasa de interés que para ese momento esta estipulada en la banca, de esa forma obtienen ganancias para si mismo.

Para ello, por lo general los bancos tienen sus sedes principales y disponen de sucursales que los ayudan a mantener un mejor servicio a la hora de atender a la clientela ya sea para un préstamo, una hipoteca, abrir

una cuenta tanto ahorro como corriente y otros; hoy en día con la ayuda de la tecnología han ido avanzando para bien en virtud de que muchos tienen la opción de ofrecer información ya sea por medio de Internet o servicio telefónico que permiten hacer transacciones de dinero a través del uso de computadoras, si que ello implique el traslado físico a un banco.

Actualmente existen una serie de productos financieros ofrecidos por la banca dentro de los cuales consideramos con mayor importancia el crédito, cuentas bancarias, depósitos bancarios; dentro de las cuentas bancarias existen diversas modalidades: como cuentas corrientes que son donde el titular de la misma deposita cantidades de dinero sin vencimiento fijo, en cambio las de ahorro se asemejan mucho a la corriente pero mas orientadas al ahorro y los intereses ofrecidos son mas elevados y no cobran comisiones, también existe la cuenta vivienda que solo sirve para la compra una vivienda o rehabilitar una vivienda habitual, los depósitos bancarios es donde los clientes depositan una suma de dinero durante un tiempo fijado de antemano y con un interés que les reportará beneficio al finalizar el plazo del depósito, en cuanto al crédito el cliente recibe una cantidad de dinero por parte del banco con la obligación de devolverlo en un lapso determinado y con unas condiciones de antemano. Siendo éstos de gran relevancia para mejorar el funcionamiento del país.

1.2 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.2.1 Objetivo general

Evaluar los productos financieros que ofrecen los bancos en Venezuela, además de las diferentes funciones y beneficios que estos pueden otorgar.

1.2.2 Objetivos específicos

1. Describir la evolución de los productos financieros que se ofrecen en la banca
2. Enunciar el marco legal por el cual se rige la banca venezolana
3. Analizar los productos financieros que ofrece la banca pública y privada en Venezuela
4. Determinar quiénes se benefician con los productos financieros de la banca

1.3 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN

Los productos financieros que se ofrecen en la banca venezolana constituyen un papel muy importante dentro de la economía, en virtud de que pueden ser utilizados de diferentes maneras por quienes requieran de un artículo en particular. Por tal motivo; deben hacerse aportes de ideas para mejorar el desenvolvimiento de las diferentes actividades que ofrecen en relación a la adquisición de un crédito y tener más factibilidad al abrir alguna de las cuentas entre otros.

La presente investigación es de gran utilidad por cuanto permitirá conocer mas sobre los productos financieros que son ofrecidos por la banca en los últimos diez años y son de gran apoyo para toda la colectividad en general, con compromiso y responsabilidad el banco puede otorgar un crédito a un cliente que cumpla con los requisitos exigidos por el mismo.

Los resultados obtenidos de esta investigación serán de mucha ayuda a los investigadores que deseen seguir indagando y/o conociendo mas sobre estos beneficios que son ofrecidos por la banca.

1.4 LIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

En el caso de esta investigación, se presentó la limitación de que la biblioteca de la Universidad de Oriente no cuenta con material relacionado al tema, razón por la cual, se llevó a cabo mediante Internet, sin embargo, contamos con el apoyo de los tutores que nos facilitaron ciertos materiales que son de guía para la realización de la misma.

1.5 DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación se realizó con la finalidad de efectuar una evaluación de los diferentes productos financieros que son ofrecidos en toda la nación venezolana y sus beneficios a la comunidad.

La investigación se realizó en un periodo comprendido desde noviembre del año 2012 hasta enero del 2013; según lo exigido en la normativa de las áreas de grado de la Universidad de Oriente.

1.6 DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

Brokers: Es una persona física o una firma que actúa de intermediario entre un comprador y un vendedor y que normalmente cobra una comisión de la operación.

(Disponible:<http://www.efxto.com/diccionario/b/3432broker>[Consulta, diciembre,2012]).

Capital prestado: Es el importe que el cliente solicita a la entidad financiera y esta anticipa al cliente-empresa. (Asociación de jóvenes Empresarios de Zaragoza).

Cuenta corriente: Es un instrumento financiero que permite la disponibilidad inmediata de los fondos sin tener que ir al banco para realizar sus transacciones financieras.

(Disponible: www.biv.com.ve [consulta, noviembre, 2012]).

Cuenta de ahorro: Es una forma fácil de comenzar acumular algunas reservas financieras.

(Disponible: www.finanzaspracticas.com [Consulta, noviembre, 2012])

Factoring: Es una moderna alternativa de financiación para obtener capital de trabajo, a través del cual las empresas pueden transformar en efectivo las cuentas por cobrar de sus negocios, ya sean bienes o servicios. Además de facturas, las compañías de financiamiento operan con otros instrumentos, como cheques, pagares, y letras.

(Disponible: www.negociosestructurados.com/WebContent/wfmFactoring.aspx [consulta, diciembre, 2012]).

Fusión: Es un negocio que se formaliza entre los socios de dos o más sociedades, que consienten en disolver las que han formado para incorporarse a una nueva sociedad que se constituye, o a una sociedad que las absorbe.

(Disponible: <http://www.emagister.com/curso-fusiones-absorciones/definiciones/definición-fusión> [consulta, diciembre, 2012])

Fusión por creación: Es cuando dos o más sociedades se disuelven sin liquidarse y transmitan sus patrimonios a título universal, a una sociedad nueva que constituyan.

(Disponible <http://www.emagister.com/curso-fusiones-absorciones/definiciones/definición-fusión> [consulta, diciembre, 2012])

Fusión por incorporación: Es cuando una o mas sociedades se disuelven sin liquidarse y transmitan su patrimonio a título universal, a otra sociedad ya existente.

(Disponible <http://www.emagister.com/curso-fusiones-absorciones/definiciones/definición-fusión> [consulta, diciembre, 2012])

Leasing: Es un alquiler a largo plazo de bienes de equipo o inmuebles entre un empresario o profesional con una entidad financiera, durante un mínimo de 2 años (leasing mobiliario) o 10 años (leasing inmobiliario), tras los cuales el cliente puede ejercer la opción de compra; la propiedad del bien corresponde a la entidad financiera/cliente, por lo que el bien se incluye en el activo del balance de este último y su imputación fiscal se computa como una amortización acelerada.

(Disponible: <http://www.arval.es/spa/renting/homepage/elre/rentingvs-leasing/comparativa-renting-vs-leasing.html> [consulta, noviembre, 2012])

Plazo de amortización: Es el periodo de tiempo pactado con la entidad financiera para la devolución del capital prestado. (Asociación de Jóvenes Empresarios de Zaragoza).

Préstamo: Es una operación mediante la cual una entidad financiera (banco u otra entidad financiera) pone a nuestra disposición una cantidad

determinada de dinero mediante un contrato. (Disponible: www.prestamos-prestamos.com [Consulta, noviembre, 2012]).

Productos financieros: Se contrata con el objetivo de financiar los créditos de los clientes en función de su forma de pagos pagare, domiciliación bancaria o transferencias (Disponible: www.lahorro.com [consulta, noviembre, 2012]).

Renting: Es un alquiler a medio o largo plazo de bienes de equipo entre cualquier persona con una compañía especializada, durante un plazo mínimo de 12 meses y sin opción de compra al final del contrato. Al tratarse de un alquiler, el bien pertenece a la compañía de renting y, por tanto, no se incluye en el activo del balance del cliente y solamente se computa como un gasto, no teniéndose tampoco en cuenta la amortización del mismo. Asimismo, es la compañía de renting la que carga con la venta del bien al finalizar el contrato de alquiler.

(Disponible: <http://www.arval.es/spa/renting/homepage/el-renting/renting-vsleasing/comparativa-renting-vs-leasing.htm> [consulta, Noviembre2012])

Término amortizativo o cuotas: Es la cuantía que el prestatario (cliente) paga al prestamista (entidad financiera) para la devolución del préstamo (Asociación de Jóvenes Empresarios de Zaragoza).

PARTE II

ASPECTOS TEÓRICOS

2.1 EVOLUCIÓN DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS QUE SE OFRECEN EN LA BANCA

Estas no cuentan con antecedentes históricos exactos en relación a sus orígenes. Para el 3er milenio AC los primeros bancos existentes fueron posiblemente los templos religiosos del mundo antiguo, para ese entonces estos eran los mas seguros para guardar el oro. En el siglo XVIII AC, se hicieron préstamos.

Los trapezistas para ese tiempo eran los banqueros de la antigua Grecia los cuales tenían la libertad de trabajar como sociedad privada debido a que lo hacían con el capital de sus propios fondos, aunque los bancos mas importantes seguían siendo los templos, que eran manejados por los sacerdotes los cuales hacían que creciera ese capital que recibían en depósito en base a los préstamos dados a los particulares y a las ciudades.

Para la época romana los bancos no funcionaban como los modernos, debido a que la mayor parte de las actividades bancarias eran realizadas por particulares y no por instituciones. Las personas que trabajaban profesionalmente en el negocio del dinero y el crédito en este tiempo eran conocidos por distintos nombres tales como: banquero, cambista.

En el siglo XV – XVI aparecen los grandes negocios bancarios los cuales por tener una amplia capacidad para el crédito e influencia política,

pueden ejercer operaciones de carácter más complejo como las transferencias y el descuento, por lo que deben introducir otras técnicas como lo es la letra de cambio.

En 1670 se muestra el cheque como mecanismo de manera que permita se de la conversión del depósito o una parte del mismo en efectivo, al transcurrir un tiempo en el 1762 se da la noticia de que nació el primer banco moderno español el cual tenía por nombre Banco de San Carlos.

“El primer banco moderno fue fundado en Génova, Italia en el año 1406, su nombre era Banco di San Giorgio. Los primeros bancos aparecieron en la época del renacimiento en ciudades como Venecia, Pisa, Florencia y Génova”. (Macesich, George, 2000, p. 42)

“El nombre "banco" deriva de la palabra italiana banco, "escritorio", utilizada durante el Renacimiento por los banqueros judíos florentinos quienes hacían sus transacciones sobre una mesa cubierta por un mantel verde”. (Albuquerque, Martim, 1855, pp. 431)

Para el año 1839 fue fundado el primer banco en Venezuela, que para ese entonces contaba con un capital extranjero, el cual tenía como denominación Banco Colonial Británico y estaba dirigido por Leandro Miranda. Ackers en conjunto con otros inversionistas y el estado crea el Banco Nacional de Venezuela al cual le asignaron la función de recaudación aduanera y cancelación de presupuesto nacional; incluso el facilitar depósitos y descuentos.

El sistema bancario de Venezuela se identifica por ser dominado por la banca privada nacional que para enero de 2007 cubría el 58,4% de os

activos en su totalidad del mercado, por cuanto la banca extranjera ocupaba el 30,4% de dichos activos y el restante por la banca pública, es decir 11,2%. Por los cambios que se han venido efectuando tras fusiones y liquidaciones de instituciones financieras a finales del 2009, la banca privada se abroga 54,8% de la cuota del mercado para abril 2010; siguiéndole la banca pública con 31,9% y; a la banca foránea o extranjera con 13,29%, hoy existen 40 instituciones financieras; de las cuales 27 son bancos comerciales (Banca Comercial y Banca Universal) y el resto es dedicado a la banca especializada.

2.2 MARCO LEGAL POR EL CUAL SE RIGE LA BANCA VENEZOLANA

Venezuela no ha sido ajena a la crisis financiera que en anteriores décadas azotaron a diferentes naciones latinoamericanas específicamente durante los años 90, esto debido a la ausencia de controles reales sobre las entidades financieras, se generó la quiebre de varios de éstas, y la lamentable pérdida del dinero del público que tenían en su poder. Por tal motivo se tuvieron que crear los diferentes organismos de vigilancia y control dentro de los cuales están los siguientes:

2.2.1 Consejo Nacional Bancario

Según las disposiciones legales que pueden existir en nuestro país se establece que el Consejo Bancario Nacional someterá a consideración del Ejecutivo Nacional una debida evaluación para que se designe a un representante principal y un suplente en el Fondo de Desarrollo Urbano el cual designará un Principal y un Suplente para formar parte del Consejo de Economía Nacional. Esto con la finalidad de estar al día con los recursos

que se cuenten y que además puedan ser de utilidad para el desarrollo bancario.

2.2.2 Superintendencia de Bancos y otras instituciones financieras (SUDEBAN)

Según el artículo 213 de la Ley General de Bancos

“La inspección, supervisión, vigilancia, regulación y control de los bancos, entidades de ahorro y préstamo, otras instituciones financieras, casas de cambio, operadores cambiarios fronterizos y empresas emisoras y operadoras de tarjetas de crédito, estará a cargo de la superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras.”

2.2.3 Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (FOGADE)

Según la Ley General de Bancos

“El Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria tiene por objeto, en los términos y condiciones establecidos en el presente Título:

1. Garantizar los depósitos del público realizados en los bancos, entidades de ahorro y préstamo, otras instituciones financieras regidos por este Decreto Ley.
2. Ejercer la función de liquidador en los casos de liquidaciones de bancos, entidades de ahorro y préstamo e instituciones financieras

regidos por este Decreto Ley, y empresas relacionadas al grupo financiero” (Artículo 281 Ley General de Bancos)

2.2.4 La Asociación Bancaria de Venezuela (ABV)

Tiene como función, defender los intereses de los miembros de la comunidad bancaria nacional, para procurar el mejoramiento y coordinación de las prácticas bancarias que permiten el avance tecnológico producido con el paso del tiempo en el desarrollo de la economía nacional.

2.2.5 Leyes que regulan las actividades de las instituciones financieras

El instrumento legal que regula el sistema financiero venezolano se conoce como Ley General de Bancos y otras Instituciones Financieras, la cual regula el actuar de las entidades financieras al igual que la actividad de los entes de control y las entidades estatales que de alguna forma participan en el sistema financiero. Las entidades que desarrollan las acciones y operaciones financieras contenidas en la Ley de Bancos, se encuentran sujetas también al cumplimiento de otras leyes: El Código de Comercio, La Ley del Banco Central de Venezuela.

2.2.6 Constitución de la República Bolivariana de Venezuela 1999

Según el artículo 316 de la constitución de las República Bolivariana de Venezuela:

“El sistema tributario procurará la justa distribución de las cargas públicas según la capacidad económica del o la contribuyente, atendiendo al principio de progresividad, así como la protección de la economía nacional y la elevación del nivel de vida de la población, y se sustentará para ello en un sistema eficiente para la recaudación de los tributos”.

2.3 PRODUCTOS FINANCIEROS QUE OFRECE LA BANCA PÚBLICA Y PRIVADA

Las instituciones financieras hacen parte del sistema financiero el cual se compone de tres elementos básicos:

Las instituciones financieras.

Los activos financieros.

El mercado financiero.

Las instituciones financieras, son las intermediarias entre las personas que tienen recursos disponibles y las que solicitan esos recursos. Hay diferentes tipos de intermediarios financieros, dependiendo de la actividad que se vaya a llevar a cabo.

Existen los inversionistas institucionales como las compañías de seguros, los fondos de pensiones o fondos mutuos; los intermediarios de inversión, que son instituciones que atraen dinero u otro tipo de recursos de pequeños inversionistas y los que invierten en acciones o bonos formando portafolios de inversión y, finalmente, las instituciones de depósito, de los cuales se encuentran los bancos.

Dentro de los cuales se destacan los siguientes:

Bancos públicos:

2.3.1 Banco de Venezuela: Aspectos generales

Reseña histórica:

El Banco de Venezuela es una institución financiera de banca universal el cual tiene su sede en Caracas, fundado el 2 de septiembre de 1890. Para ese entonces estaba bajo el régimen de capital público, el cual en 1996 fue convertido en privado en virtud de que lo adquirió el español Grupo Santander. Con el paso del tiempo este banco fue renacionalizado porque el Grupo Santander se lo vendió al Gobierno Venezolano, el 3 de julio de 2009, el cual estaba bajo el mando de Hugo Chávez.

Hasta el año 2007 estaba catalogado como líder del mercado venezolano aunque a finales de ese año cayó al tercer puesto. Con la venta realizada al estado venezolano, luego de la fusión del Banco Mi Casa EAP las políticas de crecimiento y expansión de la institución, logro subir nuevamente al primer lugar del ranking teniendo una aceptación del público de un 15.60%.

Para el 17 de mayo de 2002, se finalizó la fusión de ambas entidades, es decir Banco de Venezuela Grupo Santander con el Banco Caracas; donde el primero adquirió del segundo todas las acciones para así convertirse en el banco más grande.

Por su parte en la cadena nacional que se realizó el 20 de junio de 2008 se expuso:

La iniciación de conversaciones con el Banco Occidental de Descuento (BOD) para que absorbiera la participación del Grupo Santander en Venezuela, creando el primer banco de ese país, sin embargo, el gobierno venezolano impidió la adquisición y el 31 de julio de ese año el presidente Hugo Chávez anunció en cadena nacional que el banco sería estatizado: "yo estoy interesado en comprar y vamos a nacionalizarlo", además señaló que el banco se "recuperaría en servicio de los venezolanos".

Así mismo en el periódico el Nacional de Venezuela mencionó que para:

El 19 de marzo de 2009 Hugo Chávez ratifica su intención de nacionalización de la entidad; "hoy hemos retomado el tema y anunció la nacionalización del Banco de Venezuela", dijo Chávez en una intervención en el canal estatal Venezolana de Televisión. El gobernante explicó que la medida se toma para "darle más fuerza al sistema bancario público nacional y poder impulsar mucho más las políticas de desarrollo económico y social". El 22 de mayo de ese año se firmó el acuerdo de compra entre el gobierno venezolano y el Grupo Santander por un monto de 1.050 millones de dólares. El 3 de julio de 2009 el Banco de Venezuela pasó a ser administrado por el gobierno venezolano. El Banco de Venezuela fue oficialmente relanzado por Hugo Chávez el 21 de septiembre de 2009.

Tomando en cuenta lo dicho, la emisora de radio nacional de Venezuela a través de su blog expone sobre la historia del banco de Venezuela que:

Desde su nacionalización creció en más de un millón de clientes entre junio de 2009 y marzo de 2011, pasando de 3.310.000 a 4.427.000 clientes. También en el mismo período aumentó en un 275,4% los créditos para la adquisición de viviendas pasando de 582 millones de bolívares en junio de 2009 un total de 2.185 millones de bolívares contabilizados en enero de 2011.

Productos financieros:

El Banco de Venezuela ofrece diversos productos para satisfacer a su clientela como persona o empresa dentro de los cuales están:

Para personas:

Cuenta corriente, cuenta global, cuenta global remunerada, cuenta global supreme, cuenta global Light, cuenta en dólares, cuenta de ahorro, credipersonal, credinomina, credicarga, crediauto, crediauto usado, crediconstructor, microcrédito, crediagro, credimanufactura, crediturismo, credicash, credihipotecario, tarjeta de crédito, tarjeta de débito.

Para empresas:

Cuenta corriente, cuenta corriente global, cuenta corriente remunerada, cuenta en dólares, tarjeta clave prepagada, tarjeta grandes emprendedores, tarjetas de crédito corporativo, credimpulso empresarial, pagaré, arrendamiento financiero, factoring, crediconstructor, plan mayor, microcrédito, crediagro, crediturismo, credimanufactura, crediautousado, credicarga.

(Disponible:www.bancodevenezuela.com [consulta, diciembre, 2012])

Este Banco tiene una trayectoria de muchos años el cual hoy todavía existe con un capital de mas activos en virtud de que este obtuvo las acciones del Banco Mi Casa cuando el mismo fue fusionado, ofreciendo así los productos antes mencionados los cuales muchos de ellos ya existían desde su fundación pero en los últimos diez años la institución ha ido

incrementando mas productos para así llamar la atención de las personas y estas decidan usar dicha institución.

2.3.2 Banco Bicentenario: Aspectos generales

Reseña histórica:

En un programa de televisión llamado aló presidente fue anunciado la creación de este banco por el mismo presidente Hugo Chávez el 5 de diciembre de 2009; haciéndose legal a los doce días en la gaceta oficial. Luego el Gobierno Nacional recuperó el Banco Banorte el día 12 de enero de 2010 incorporando toda su base de datos de los clientes con el cual contaba para ese momento.

Según el portal del banco, conjuntamente con la agencia bolivariana de noticias en su portal sostiene que el banco bicentenario:

Entró en operaciones de manera oficial el día 21 de diciembre de 2009 y fue la respuesta gubernamental al proceso de intervención de bancos privados que se produjo a finales de noviembre de 2009, en los cuales fueron detectadas irregularidades como el aumento de capitales sin demostrar el origen de los mismos, la transferencia de fondos de una institución a otra, negociaciones fraudulentas con el dinero de los ahorristas y escasez de liquidez para asumir sus responsabilidades, delitos tipificados en la Ley de Bancos venezolana vigente.

(Disponible: www.bicentenario.com [consulta, diciembre, 2012])

Por medio de esta fusión desaparecieron las figuras jurídicas de los siguientes bancos (Banfoandes, Confederado, Bolívar y Central) y comenzó

a realizar sus operaciones el banco bicentenario como banco universal con un total de 387 agencias, 132 taquillas externas y 400 cajeros automáticos distribuidos en toda Venezuela.

Productos financieros:

El Banco Bicentenario brinda diversos productos a las personas y empresas los cuales son:

Para personas:

Cuenta de ahorro, cuenta corriente remunerada, cuenta corriente no remunerada, cuenta en dólares, tarjeta de crédito, tarjeta de débito, crédito para vehículo, crédito personal, crédito personal cliente cuenta nominal, microcrédito, crédito hipotecario, crédito turismo, crédito agropecuario, créditos comerciales.

Para empresas:

Cuenta corriente remunerada, cuenta corriente no remunerada. Cuenta en dólares, línea de créditos, crédito al sector manufacturero, préstamos, crédito automotriz, microcrédito, crédito al constructor, crédito al sector turismo, credi agropecuario. El banco bicentenario tiene una creación muy reciente debido a que nació con la fusión de los diferentes bancos como son Banfoandes, confederado entre otros el cual ofrece una variedad de productos financieros unos con los que ya el contaba y otros que los adquirió a la hora de la fusión con dichas instituciones con la finalidad de brindar un mejor servicio a la clientela en todo el territorio donde se encuentra.

Dentro de los bancos privados están:

2.3.3 Banco Banesco: Aspectos generales

Según el libro de banca y finanzas, del sistema banca comercial y universal expresa:

Banesco Banco universal, es un grupo e institución financiera venezolana establecida en la ciudad de Caracas. Cuenta con 473 sucursales alrededor de todo el país. El banco es actualmente el mayor grupo bancario del país, tiene una cuota de participación del mercado de 13,65%, sus principales competidores son Bicentenario Banco Universal, Banco Mercantil, Banco Occidental de Descuento, Banco de Venezuela y el Banco Provincial todos estos bancos junto con Banesco forman el Estrato Grande del Ranking Bancario según la Superintendencia de la Actividad Bancaria (SUDEBAN) ente adscrito al Ministerio del Poder Popular para Planificación y Finanzas. El grupo financiero maneja además, una aseguradora, un sistema de banca privada, una empresa de servicios de ticket o vales de alimentación para empleados (Todo ticket), así como otros negocios menores. Banesco es uno de los primeros bancos venezolanos de total capital nacional, el mismo surge en el año 1977 con el nombre de Banco Agroindustrial Venezolano, nombre que mantiene hasta el año 1987 cuando lo cambia por Banco Financiero. En el año 1992 luego de haber cambiado su nombre nuevamente a Bancentro el banco es adquirido por la casa de bolsa Banesco propiedad de su actual presidente de la Junta Directiva Juan Carlos Escotet, por lo cual el banco pasa a denominarse Banesco Organización Financiera. En 1997 se transforma en banco universal luego de haberse fusionado con Banesco fondo de activos líquidos y Banesco arrendamiento.

(Disponible:www.es.wikipedia.org/wiki/Banesco[Consulta,diciembre,2012]).

El banco Banesco cuenta con una trayectoria de gran amplitud por lo cual a tenido muchas modificaciones en su nombre llevando hoy en día este nombre, es uno de los mas valioso del país, debido a su gran magnitud con la que cuenta en todo el territorio venezolano y los productos que tiene y los mismos son ofrecidos en pro de beneficiar a la clientela con la cual cuentan.

Productos financieros:

El Banco banesco ofrece diversos productos financieros para satisfacer a su clientela ya sea como persona o empresa dentro de los cuales están:

Para personas:

Cuenta corriente, cuenta corriente ecológica, cuenta corriente con intereses, cuenta de ahorro, cuenta de ahorro electrónica, tarjeta visa, tarjeta mastercard, tarjeta american Express, créditos personales, créditos para la vivienda, créditos para vehículos, créditos agropecuarios, créditos comerciales.

Para empresas:

Cuenta corriente, tarjeta visa, tarjeta debito maestro, tarjeta créditos comerciales, créditos agropecuarios, créditos para vehiculo, créditos sector turismo, crédito sector manufacturero, crédito para la construcción.

2.3.4 Banco Mercantil: Aspectos generales

Reseña histórica:

Nace en 1917 como banco Mercantil Americano, pero el 23 de marzo de 1925, fue transformado en banco Neerlandés Venezolano por más de un año debido a que el 15 de julio de 1926 es nombrado oficialmente como banco Mercantil y Agrícola, a la misma vez le es permitido por el Estado venezolano que emita papel moneda con las otras instituciones que se les había otorgado el permiso, en virtud de que para el momento no existía un Banco Central de Venezuela y cuando este fue establecido el banco Mercantil y Agrícola dejó de imprimir billetes.

A mediados de 2000 adquiere InterBank y Venezolana Entidad de Ahorro y Préstamo además de absorber poco antes al Banco Monagas. Para finales de 2007 el banco se hace con el 12,29% del mercado bancario venezolano justo detrás de la primera entidad bancaria de Venezuela, Banesco.

Banco Mercantil es una institución financiera de Venezuela con base en Caracas. Es el segundo banco más importante del país y está dentro de la calificación de SUDEBAN en el Estrato Grande de bancos junto con Banesco, Banco de Venezuela y el BBVA Banco Provincial. Para finales de 2007 contaba con 321 agencias, 313 de ellas en Venezuela.

Hoy en día el banco mercantil es tomado en cuenta como el segundo banco de mayor relevancia dentro del mercado, poniendo a disposición del público una serie de productos que benefician al país.

Productos financieros:

El Banco mercantil tiene a disposición de la clientela varios productos financieros ya sea como persona o empresa dentro de los cuales están:

Para personas:

Cuenta corriente, cuenta máxima, cuenta de ahorro, cuenta de ahorro plus, cuenta de ahorro líder, cuenta m.i.a, tarjeta efectivo, tarjeta de crédito, tarjeta de debito, crédito credisan, crédito automotriz, crédito hipotecario, crédito para microempresas.

Para empresas:

Cuenta corriente, cuenta máxima, cuenta de valores mercantil, administración de custodia, pronto crédito empresarial, crédito para capital de trabajo, crédito para vehiculo, crédito para el turismo, créditos agropecuarios, créditos para la construcción, créditos para manufactura, prestamos para empresas a mediano y largo plazo, tarjetas de crédito empresarial.

2.3.5 Banco BBVA Banco provincial: Aspectos generales

Por medio del portal web del banco BBVA banco provincial:

Es fundado el 8 de agosto de 1952 como Banco Provincial de Venezuela, pero inicia actividades el 15 de octubre de 1953. Luego del proceso de venezolanización de la banca, sus principales accionistas extranjeros controlan menos del 20%, por lo que en 1976 se decide

cambiar el nombre a Banco Provincial. El 14 de abril de 1983 se aprueba la fusión por absorción con el Banco Continental desapareciendo este último el 22 de julio del mismo año, desde ese momento se convierte en líder del mercado bancario venezolano. En 1986 adquiere el Banco de Lara que había sido fundado en 1953, pero esta adquisición no implicaba fusión. En 1996 se le permite la fusión de sus compañías filiales, transformándose en el primer banco de Venezuela en ofrecer todos los servicios (banco universal). En 1998 el entonces Banco Bilbao Vizcaya adquiere la mayoría accionaria del banco transformándose en BBVA Banco Provincial. En el 2000 se fusiona con el Banco de Lara (banco regional) que había sido adquirido en 1986; ese año, después de haber dominado por más de 17 años el ranking bancario, es desplazado al segundo lugar por el Banco de Venezuela. El Banco provincial es una institución financiera con sede en Caracas que es controlado por el grupo español BBVA. Es el cuarto banco más grande del país y pertenece al estrato grande de los bancos según SUDEBAN junto con el banco de Venezuela, Banesco y el banco Mercantil. Para el 2006 el banco disponía de 361 agencias u oficinas en todo el país.

(Disponible:https://www.provincial.com/tlvz/informacion_corporativa/historia/index.jsp [consulta, diciembre,2012]).

De acuerdo a lo leído en este banco el mismo entra en el estrato de las instituciones grande de acuerdo a lo estudiado por SUDEBAN y esta ubicado en una cuarta posición considerado también uno de los de mayor potencialidad para el territorio nacional, y su vez es uno de los pocos que les ofrece productos específicos a las nuevas empresas que entraron al mercado llamadas PYME.

Productos financieros:

El banco provincial ofrece varios productos a sus clientes llamase persona natural o jurídica dentro los cales tenemos:

Para las personas:

Cuenta corriente, cuenta de ahorro, cuenta corriente servicuenta, tarjeta de crédito, tarjeta débito integral, créditos bienes y servicios, credinómina instantáneo, crédito hipotecario, crédito para vehiculo.

Para empresas:

Cuenta corriente remunerada, cuenta corriente de remuneración diaria, cuenta corriente persona jurídica, pagare, crédito líquido, crédito para manufactura, crédito sector turismo, tarjeta de crédito corporate.

Para las PYME:

Cuenta corriente remunerada comercio, micro créditos, pagaré, préstamos comerciales, tarjetas de crédito negocio, crédito para manufactura, crédito líquido.

2.3.6 Banco exterior: Aspectos generales

Reseña histórica:

Nace en enero de 1958, tras haber sido fundado por el banco Exterior de España conjuntamente con unos inversionistas venezolanos y

extranjeros y desde ese momento esta laborando. Con una trayectoria de más de 50 años de actividad ininterrumpida, se ubica en la actualidad entre las 10 primeras instituciones financieras venezolanas. Es una institución que se preocupa por las áreas de educación, ecología y deporte, por tal motivo es que forma parte de la Asociación Bancaria de Venezuela y a su realiza actividades de Responsabilidad Social Empresarial en relación a las áreas mencionadas.

El 21 de enero de 1956, bajo la denominación de banco Exterior de España, un grupo de empresarios extranjeros y venezolanos optaron por constituir una Compañía Anónima cuyo nombre sería el de banco Exterior, Compañía Anónima y así quedo asentada ante el Registro Mercantil de la Primera Circunscripción de Caracas. El cual tenía como objeto ejecutar todo tipo de acciones bancarias que le sean autorizadas por la Ley, para el momento de la creación de la misma tenía un capital inicial de 20 millones de bolívares, que se traducen en 40 mil acciones nominativas teniendo un valor de 500 Bs. cada una, esta compañía no abrió sus puertas al público de inmediato sino que lo hizo el 27 de enero de 1958.

Con el transcurrir de los años el banco exterior fue autorizado para funcionar como banco universal, lo que le permite ofrecer una mayor variedad de productos financieros el cual está presidido por Raúl Baltar Estévez, teniendo su sede principal en la Av. Urdaneta, la candelaria Caracas.

Según el portal del banco exterior, este ofrece lo siguiente:

Productos financieros:

El banco exterior cuenta con una gama de productos para ofrecer al público dentro de los cuales tenemos:

Para personas:

Cuenta corriente integral, cuenta corriente, cuenta de ahorro, cuenta corriente remunerada, tarjeta visa joven, tarjeta de crédito, tarjeta credimáxima, tarjeta amparada, tarjeta prepagada, tarjeta traspaso de efectivo, microcrédito, crédito de efectivo, crédito automotriz (carro usado y nuevo), crédito hipotecario comercial, crédito hipotecario vivienda principal, crédito comercial, crédito agrícola.

Para empresas:

Cuenta corriente, cuenta corriente integral, cuenta corriente remunerada, tarjeta de crédito empresarial, tarjeta de crédito empresarial centralizada, tarjeta de crédito empresarial de distribución, crédito automotriz, crédito automotriz (vehículo usado), crédito comercial, crédito agrícola, microcrédito, crédito al turismo, contrato de préstamo, crédito manufactura.

(Disponible: www.bancoexterior.com [consulta, diciembre, 2012]).

2.3.7 Banco BanCaribe: Aspectos generales

Reseña histórica:

Fundado el 12 de febrero de 1954 con sede en Puerto Cabello, a medida que fueron pasando los años fue inaugurando más oficinas logrando de esta manera ser conocido en todo el país. Para el año 1963 decide

cambiar su sede a Caracas, en relación a la expansión con que contaba le permitió ser el pionero en relación al desarrollo de productos y servicios financieros, debido a que fue el primer banco en el país en prestar servicio en línea en sus distintas agencias y sucursales.

Según la página principal del banco Bancaribe expone:

En el año 2003 adaptó su Estatuto a las mejores prácticas de gobernabilidad, pero no sólo a las recomendadas por organismos Económico (OECD) sino, especialmente, a las recomendaciones del Comité de Basilea para la Gobernabilidad de las Instituciones Financieras. Tres años después Bancaribe, se transforma para proyectarse como una institución moderna e innovadora realizando cambios en su identidad corporativa, con lo que inicia una nueva etapa que apalanca su plan de negocios y apunta hacia un nuevo posicionamiento de marca. Esta nueva imagen corporativa es el resultado de un proceso evolutivo que identifica a la organización como un Banco que ha evolucionado, accesible, ágil y flexible, que se dedica con pasión a conocer y satisfacer las necesidades de sus clientes. Bancaribe cambió su sede ubicada en el centro de Caracas entre 2008 y 2009 tras adquirir una torre en el Centro Galipán en el sector financiero de El Rosal.

(Disponible: www.bancaribe.com.ve/zona_de_informacion_comun/la_institucion/historial[Consulta, diciembre, 2012])

Actualmente bancaribe es considerado de gran envergadura y tiene una novena posición en relación a otras instituciones; este también ofrece productos que son de mucha ayuda al restablecimiento y desarrollo de un país, dentro de los cuales se encuentran:

Productos financieros:

Para personas:

Microcreditos, crédito nueva vida, crédito para auto, crédito agropecuario, crédito personal, crédito para el turismo, crédito personal plus, crédito hipotecario, cuentas privadas, cuenta ahorro infantil, cuenta corriente, Cuenta en dólares, cuenta corriente remunerada, cuenta de ahorro, tarjeta de crédito, tarjeta de debito, tarjeta línea efectivo, tarjeta línea extra, tarjeta plan millas.

Para empresas:

Crédito para auto, crédito para construcción, crédito agropecuario, microcredito, préstamo con prórroga, micro camión, crédito para turismo, cuenta corriente, cuenta corriente remunerada, cuenta maestro, cuenta en dólares.

2.3.8 Banco Corp. banca Ó B.O.D: Aspectos generales

Reseña histórica:

En el año 1954 fue constituido, el cual para ese tiempo estaba bajo el registro de ser un banco privado y tenía como denominación banco Miranda, nombre que mantuvo hasta junio de 1969, cuando fueron fusionados los bancos Miranda, Carabobo Y Aragua, lo cual dio origen al banco del centro consolidado.

En marzo de 1980 este cambia su razón social a banco consolidado, y en el año 1981 se expande hacia los Estados Unidos abriendo una sucursal en la ciudad de nueva york. A consecuencia de la crisis que se produjo en septiembre de 1994, su propiedad fue a dar al Fondo de Garantía de Depósito y Protección Bancaria (FOGADE).

En diciembre de 1996 se realizo una subasta pública de las acciones del banco el cual con un 93,49% de su capital fue adquirido por unos inversionistas del exterior convirtiéndose en una empresa extranjera.

Esta información fue tomada del portal web del banco corp. Banca:

En septiembre del año 2006, Corp Banca fue adquirido por Cartera de Inversiones Venezolanas (empresa propietaria del Banco Occidental de Descuento), y desde el 1° de septiembre de este año 2007, como una etapa previa a la eventual fusión de ambos bancos, se hizo efectiva la integración de la plataforma tecnológica entre Corp Banca y el BOD, con el propósito de prestar una mejor atención a sus clientes, quienes podrán realizar sus operaciones en cualquier oficina Corp Banca o BOD, indistintamente de donde tengan sus cuentas, y además disfrutar de 251 oficinas, 162 taquillas externas y 79 canales de autobanco, entre otros beneficios.

(Disponible:<http://www.corpbanca.com.ve>[consulta.diciembre,2012])

A medida que ha pasado el tiempo corp banca a tenido muchos cambios para bien, porque a obtenido mayor poder en todo el territorio nacional.

Hoy esta en fusión con el banco occidental de descuento con la finalidad de establecer un mejor servicio a la clientela ofreciendo una gama de productos de los que ambos disponen, los cuales son:

Productos financieros:

Para personas:

Cuenta de ahorro, cuenta solución línea joven, cuenta línea Premium, cuenta corriente, cuenta corriente remunerada, cuenta corriente asistencia, microcredito, créditos agropecuarios, créditos para turismo, créditos hipotecarios, créditos con actividad comercial, crédito para sector manufacturero, tarjeta american Express, tarjeta mastercard, tarjeta visa.

Para empresa:

Cuenta de ahorro, cuenta corriente, cuenta corriente remunerada, corriente remunerada Corp Premium, cuenta especial de inversión, microcrocrédito, crédito agropecuario, crédito para turismo, crédito sector manufacturero, préstamo al constructor, crédito comercial, tarjeta American Express.

2.3.9 Banco Nacional de Crédito BNC: Aspectos generales

Reseña histórica:

En julio de 1977 abre sus puertas en San Antonio de Táchira, llevando por nombre tequendama y a su vez abrió una sucursal en Colombia.

Según el portal web del banco nacional de crédito:

En 2002 se inician as conversiones para la compra del banco por parte de un grupo de inversionistas venezolanos llevado a término en febrero de 2003 la adquisición del banco y cambiando el nombre en abril del mismo año a Banco Nacional de Crédito. Para el 2003 contaba con 13 agencias y para mediados de 2007 aumentó significativamente el número hasta llegar a 79 agencias a nivel nacional.

El 8 de mayo de 2009 el BNC adquirió la totalidad de las acciones de Stanford Bank (Venezuela), luego que éste fuera intervenido por el Estado venezolano, tras la crisis de su casa matriz. Para el momento de la compra Stanford Bank poseía 15 agencias en Venezuela.

(Disponible:www.bnc.com.ve/bnc/somos-banco-nacional-de-credito.html[consulta,diciembre,2012]).

Este banco cuenta con un capital privado y a su vez es una institución universal, el cual tiene su sede principal en Caracas en el sector San Bernardino, de acuerdo al ranking de SUDEBAN el mismo esta ubicado entre los estratos medianos en relación a su tamaño, por cuanto coloca a disposición los siguientes:

Productos financieros:

El banco nacional de crédito ofrece diversos productos financieros para satisfacer a su clientela como persona o empresa dentro de los cuales están:

Para persona:

Cuenta de ahorro, cuenta corriente, créditos en cuenta corriente, crediefectivo, pagares, tarjeta de crédito, crédito para vehículo, microcrédito, crédito agrícola.

Para empresa:

Cuenta corriente, crédito en cuenta corriente, crediefectivo, pagarés, microcréditos, crédito agrícola, crédito de arrendamiento en financiero.

2.4 QUIENES SE BENEFICIAN CON LOS PRODUCTOS FINANCIEROS DE LA BANCA

Basándose en la investigación, se puede afirmar que existe una gama de productos financieros que ofrece la Banca Venezolana; con la finalidad de beneficiar a personas naturales o jurídicas.

Entre estos productos los mas destacados y utilizados por la población venezolana son:

- ✓ Cuentas Corrientes
- ✓ Cuentas de Ahorro
- ✓ Créditos para la adquisición de vehículos nuevos y usados
- ✓ Créditos Hipotecarios
- ✓ Créditos Agropecuarios
- ✓ Créditos de manufactura

Según el portal de SUDEBAN sostiene:

Dentro de este contexto el informe de SUDEBAN del mes de diciembre del 2012 nos informa que los créditos al sector productivo pasaron de 128.601.550 miles de bolívares (diciembre 2011) a 179.164.644 miles de bolívares (diciembre 2012), lo que se traduce en un incremento de 39,32%.

Del mismo modo el activo total del sector bancario al cierre del mes de diciembre de 2012 se ubico en 927.898.724 miles de bolívares, registrando un incremento de 4.87% (43.115.044 miles de bolívares en cifras absolutas) en comparación con el saldo alcanzado en noviembre de 2012. El activo total del sector bancario en relación con el saldo al cierre del mes de diciembre de 2011, aumento en 57,56%.

Es también significativo que el pasivo del sector bancario al cierre de fin de año de 2012 alcanzo la cifra de 853.103.200 miles de bolívares, registrando un incremento de 4,91% respecto al mes anterior. En comparación con el mes de diciembre de 2011, el pasivo presento un aumento de 58,42%, lo que es equivalente a 314.607.318 miles de bolívares en cifras absolutas.

(Disponible:<http://sudeban.gob.ve/uploads/Lr/At/LrAtsigFeTy8tkRXfFOvA/NP-Resumen-de-la-banca-diciembre-2012.pdf>.{consulta, enero,2013})

Estas cifras nos indican que los logros obtenidos son el resultado del trabajo en equipo de los distintos actores gubernamentales y financieros del país, quienes constantemente se han esmerado en la búsqueda del crecimiento y diversificación de la economía venezolana.

PARTE III

ASPECTOS METODOLÓGICOS

3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

Por los objetivos propuestos, se desarrolló un tipo de investigación documental, puesto que la recaudación de la información que se requirió para este trabajo fue adquirida vía Internet. El manual de tesis de grado de especialización, maestría y tesis doctorales de la UPEL (2011) define a la investigación documental exponiendo:

Se entiende por Investigación Documental, el estudio de los problemas con el propósito de ampliar y profundizar el conocimiento de su naturaleza, con apoyo, principalmente, en 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. 19)

Puede interpretarse de lo expuesto por el autor que la información que se desarrolló de esta investigación, se obtuvo de manera digital de las diferentes fuentes que se requirieron, lo que facilitó el logro de los objetivos trazados con antelación.

3.2 NIVEL DE INVESTIGACIÓN

Esta investigación estuvo enmarcada, en el nivel descriptivo, lo que facilitó la evaluación de los productos financieros que se ofrecen en la banca venezolana en los últimos diez años.

Por su parte Hurtado, J. (2006) comenta en relación de la investigación de nivel descriptivo refiriendo lo siguiente:

“Tiene como objetivo la descripción precisa del evento de estudio. Este tipo de investigación se asocia al diagnóstico. En la investigación descriptiva el propósito es exponer el evento estudiado, haciendo una enumeración detallada de sus características, de modo tal que en los resultados se pueden obtener dos niveles de análisis, dependiendo del fenómeno y del propósito del investigador”. (p. 103).

El autor hace énfasis en lo citado que, los estudios descriptivos brindan la posibilidad de realizar diversos análisis de procesos, elementos o componentes de ciertos fenómenos que posteriormente permiten asignar valores que luego serán sometidos a un tratamiento de análisis, tomando en cuenta los objetivos previstos en la investigación.

3.3 TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Durante el desarrollo de la investigación se utilizaron diversas técnicas para la obtención de la información requerida, con el propósito de cumplir con los objetivos propuestos, tal como lo expresa Arias, E. (2006) se entenderá por técnica, el procedimiento o forma particular de obtener datos o información (p. 67). De acuerdo a la definición mencionada se indican las técnicas utilizadas en el estudio:

Revisión Bibliografica:

Consistió en la revisión de libros, publicaciones de Internet, documentos y trabajos científicos, entre otros elementos de origen

bibliográfico lo cual permitió ampliar los conocimientos acerca de los productos financieros ofrecidos por la banca venezolana.

Por consiguiente Hernández, R. (2003) refiere:

“La técnica de la revisión bibliográfica consiste en detectar, obtener y consultar diversas literaturas y ciertos materiales que serán útiles para los propósitos del estudio en donde se debe extraer y recopilar información necesaria y relevante que atañe al problema de investigación de interés.” (p. 66).

3.4 PROCEDIMIENTOS DE ANÁLISIS

La información que se obtuvo a través de los instrumentos aplicados, fueron analizados, y se organizaron los resultados de acuerdo al comportamiento de las variables estudiadas, para facilitar la interpretación de los resultados y expresarlos de manera sencilla llevando un orden de manera tal que se puedan conocer la mayor cantidad de los bancos y sus productos.

Tal y como lo define Balestrini, M. (2006) “El análisis implica el establecimiento de categorías, la ordenación y manipulación de los datos para resumirlos y poder sacar algunos resultados en función de las interrogantes de la investigación “(p. 169)

PARTE IV

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 CONCLUSIONES

El sistema bancario de nuestro país representa un papel muy importante dentro de la economía, en virtud de que, a través de la evolución que han tenido con los productos financieros que otorgan a las pymes y demás empresas, contribuyen a la activación del aparato productivo de la nación y con esto la generación de nuevos empleos. Los cambios que ha experimentado la banca han beneficiado a sus afiliados, por las mejoras de calidad de los servicios prestados.

Las leyes y organismos reguladores de la banca son de suma importancia, para evitar una crisis financiera como la que ocurrió en la década de los 90, por cuanto, estos imponen una serie de medidas, así como también, mayor supervisión y control que garanticen la legitimidad de sus actos y una mayor garantía a su clientela.

Los productos financieros ofrecidos por entes públicos y privados son de suma importancia para el desarrollo de un país, puesto que por su amplio contexto de variabilidad se adaptan a las diferentes situaciones financieras.

Los beneficiados por estos productos son tanto las personas naturales como las jurídicas, porque el banco les brinda la oportunidad de que escojan el producto que mas le sea benéfico y ofrece a ambas partes casi igual cantidad de estos, varían pocos como es el caso del crédito factoring

que son pocos los bancos que los ofrecen y este a su vez es solo para las pequeñas y medianas (pyme)

4.2 RECOMENDACIONES

Que sigan manteniendo una evolución amplia como la que han tenido hasta ahora y que cada vez que realicen algún cambio se tomen un tiempo de analizarlo con el objetivo que vaya en pro de beneficiarlos a ambos, tanto la institución como los clientes.

En relación a los organismos por el cual son regidos, deben continuar pendiente de verificar que los beneficios que establecen se estén llevando a cabo con total normalidad y de resultar lo contrario tratar de llegar a un acuerdo con la banca.

Tanto la banca pública como la privada ofrecen una cantidad considerable de productos financieros, los cuales son de gran importancia para los clientes, uno de los que nos pareció mas importante fue el crédito factoring.

A la colectividad en general que son los beneficiados que sigan invirtiendo y adquiriendo estos productos financieros para ver si se logra que Venezuela sea mas desarrollada y tenga mejor estabilidad económica.

BIBLIOGRAFÍA

Autores

- **Arias, Fidias** (2006). El Proyecto de Investigación; Introducción a la metodología científica. 5ta Edición. Caracas - Venezuela. Editorial Episteme.
- **Balestrini, Mirian** (2006). Como se elabora el Proyecto de Investigación. Caracas - Venezuela. BL Consultores Asociados Servicio Editorial.
- **Hernández, Roberto y otros**, 2003 Metodología de la Investigación, Mexico: Editorial MCGraw Hill.
- **Hurtado, Jacqueline** (2006). El proyecto de Investigación; Metodología de la Investigación Holística. 4ta Edición. Bogotá - Colombia. Quirón Ediciones.
- Universidad Pedagógica Experimental Libertador (2011). Manual de trabajos de grado de especialización, maestría y tesis doctorales. 4ta Edición. Caracas - Venezuela. Fedupel.

Leyes

- Constitución de la República Bolivariana de Venezuela (1999), Gaceta Oficial Nº 36.860. Diciembre 30 de 1999.
- Ley del Banco Central de Venezuela.
- Ley de Instituciones del Sector Bancario.
- Ley que Regula la Materia Mercantil.

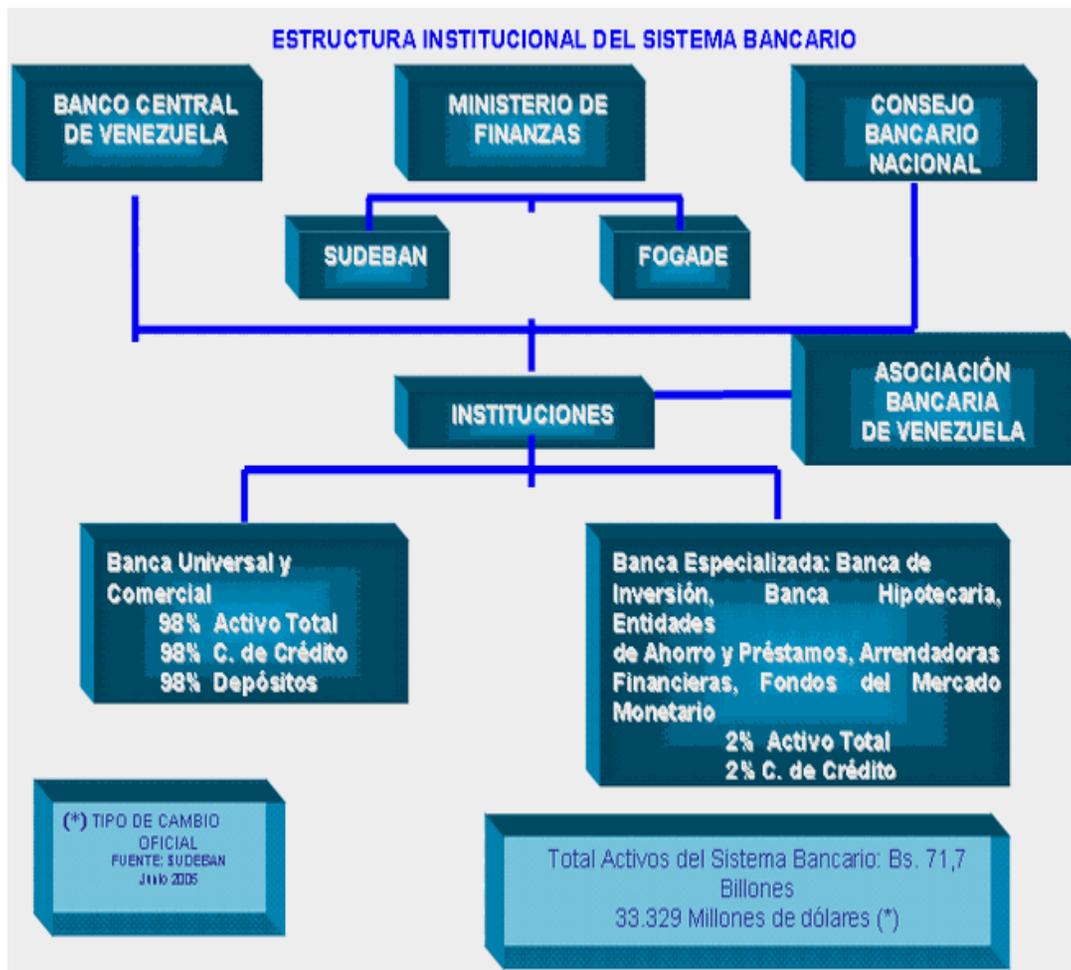
- Ley Orgánica del Sistema Financiero Nacional.
- Reglamento de la Ley que Regula la Materia Mercantil.

Fuentes electrónicas en línea

- <http://www.banco de Venezuela.com>
- <http://www.bicentenario.com>
- <http://www.banesco.com>
- <http://www.bancomercantil.com>
- http://www.provincial.com/tlvz/información_corporaiva/historia/index.jsp
- <http://www.bancoexterior.com>
- <http://www.corpbanca.com.ve>
- <http://www.bnc.com.ve>
- <http://www.sudeban.gob.ve>



ANEXOS



Fuente: <http://www.monografias.com.ve>

HOJAS METADATOS

Hoja de Metadatos para Tesis y Trabajos de Ascenso - 1/6

Título	EVALUACIÓN DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS QUE SE OFRECEN EN LA BANCA VENEZOLANA DURANTE LOS ULTIMOS AÑOS (2002 – 2012)
Subtítulo	

El Título es requerido. El subtítulo o título alternativo es opcional.

Autor(es)

Apellidos y Nombres	Código CVLAC / e-mail	
Guevara Cristeidys	CVLAC	C.I. 18.272.662
	e-mail	
Luna Yenitza	CVLAC	C.I.15.815.572
	e-mail	

Se requiere por lo menos los apellidos y nombres de un autor. El formato para escribir los apellidos y nombres es: "Apellido1 InicialApellido2., Nombre1 InicialNombre2". Si el autor esta registrado en el sistema CVLAC, se anota el código respectivo (para ciudadanos venezolanos dicho código coincide con el numero de la Cedula de Identidad). El campo e-mail es completamente opcional y depende de la voluntad de los autores.

Palabras o frases claves:

Banca
Factoring
Crédito

El representante de la subcomisión de tesis solicitará a los miembros del jurado la lista de las palabras claves. Deben indicarse por lo menos cuatro (4) palabras clave.

Hoja de Metadatos para Tesis y Trabajos de Ascenso - 2/6

Líneas y sublíneas de investigación:

Área	Sub-área
Ciencias sociales y administrativas	Contaduría Pública

Debe indicarse por lo menos una línea o área de investigación y por cada área por lo menos un subárea. El representante de la subcomisión solicitará esta información a los miembros del jurado.

Resumen (Abstract):

Los Bancos y otras Instituciones Financieras que operan actualmente en nuestra nación, son el producto de una serie de transformaciones evolutivas que se han presentando desde el siglo XIX, al crearse los primeros bancos y las leyes por las que estos se rigen, se han originado metamorfosis ajustándose a las condiciones de cada periodo, así mismo con el paso del tiempo se necesito de organismos que regularan las actividades bancarias, por lo que se han creado entes como el Banco Central de Venezuela, la superintendencia de bancos y otras instituciones financieras. El sistema bancario ha ofrecido diferentes productos financieros a través de las instituciones que permiten el desarrollo de las transacciones realizadas entre personas, empresas y organizaciones que implican el uso de dinero; la tecnología ha permitido que la banca comercial a nivel mundial incorpore soluciones efectivas en sus operaciones rutinarias; los productos financieros que se ofrecen en las diferentes instituciones, son de gran utilidad para las personas naturales y jurídicas por ofrecer las mismas oportunidades y beneficios para ambas, por su parte la investigación se desarrollo tipo documental a través de fuentes visitadas en el Internet, como fuentes de bancos, libros, teniendo un nivel descriptivo, en virtud de que los instrumentos y/o informaciones obtenidas fueron analizadas de acuerdo a los objetivos seleccionados.

Hoja de Metadatos para Tesis y Trabajos de Ascenso - 3/6

Contribuidores:

Apellidos y Nombres	Código CVLAC / e-mail	
Briceño Lourdes	ROL	CA <input type="checkbox"/> AS <input checked="" type="checkbox"/> TU <input type="checkbox"/> JU <input type="checkbox"/>
	CVLAC	C.I 11.007.455
	e-mail	yuyibriceño@gmail.com
	e-mail	
Marín Saritza	ROL	CA <input type="checkbox"/> AS <input type="checkbox"/> TU <input type="checkbox"/> JU <input checked="" type="checkbox"/>
	CVLAC	C.I 8.353.008
	e-mail	smarinsilva@hotmail.com
	e-mail	
Morales Luis	ROL	CA <input type="checkbox"/> AS <input type="checkbox"/> TU <input type="checkbox"/> JU <input checked="" type="checkbox"/>
	CVLAC	C.I 13.731.759
	e-mail	Ldmorales845@hotmail.com
	e-mail	

Se requiere por lo menos los apellidos y nombres del tutor y los otros dos (2) jurados. El formato para escribir los apellidos y nombres es: "Apellido1 InicialApellido2., Nombre1 InicialNombre2". Si el autor esta registrado en el sistema CVLAC, se anota el código respectivo (para ciudadanos venezolanos dicho código coincide con el numero de la Cedula de Identidad). El campo e-mail es completamente opcional y depende de la voluntad de los autores. La codificación del Rol es: CA = Coautor, AS = Asesor, TU = Tutor, JU = Jurado.

Fecha de discusión y aprobación:

Año	Mes	Día
2013	02	07

Fecha en formato ISO (AAAA-MM-DD). Ej: 2005-03-18. El dato fecha es requerido.

Lenguaje: spa Requerido. Lenguaje del texto discutido y aprobado, codificado usando ISO 639-2. El código para español o castellano es spa. El código para ingles en. Si el lenguaje se especifica, se asume que es el inglés (en).

Hoja de Metadatos para Tesis y Trabajos de Ascenso - 4/6

Archivo(s):

Nombre de archivo
Crisleidys.yenitza.docx

Caracteres permitidos en los nombres de los archivos: **A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 _ - .**

Alcance:

Espacial: _____ (opcional)

Temporal: _____ (opcional)

Título o Grado asociado con el trabajo:

Licenciada en Contaduría Pública

Dato requerido. Ejemplo: Licenciado en Matemáticas, Magister Scientiarium en Biología Pesquera, Profesor Asociado, Administrativo III, etc

Nivel Asociado con el trabajo: Licenciatura

Dato requerido. Ejs: Licenciatura, Magister, Doctorado, Post-doctorado, etc.

Área de Estudio:

Ciencias Sociales y administrativas

Usualmente es el nombre del programa o departamento.

Institución(es) que garantiza(n) el Título o grado:

Universidad de Oriente Núcleo Monagas

Si como producto de convenciones, otras instituciones además de la Universidad de Oriente, avalan el título o grado obtenido, el nombre de estas instituciones debe incluirse aquí.

Hoja de metadatos para tesis y trabajos de Ascenso- 5/6



UNIVERSIDAD DE ORIENTE
CONSEJO UNIVERSITARIO
RECTORADO

CU N° 0975

Cumaná, 04 AGO 2009

Ciudadano
Prof. JESÚS MARTÍNEZ YÉPEZ
Vicerrector Académico
Universidad de Oriente
Su Despacho

Estimado Profesor Martínez:

Cumplo en notificarle que el Consejo Universitario, en Reunión Ordinaria celebrada en Centro de Convenciones de Cantaura, los días 28 y 29 de julio de 2009, conoció el punto de agenda **"SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA PUBLICAR TODA LA PRODUCCIÓN INTELECTUAL DE LA UNIVERSIDAD DE ORIENTE EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL DE LA UDO, SEGÚN VRAC N° 696/2009"**.

Leído el oficio SIBI - 139/2009 de fecha 09-07-2009, suscrita por el Dr. **Abul K. Bashirullah**, Director de Bibliotecas, este Cuerpo Colegiado decidió, por unanimidad, autorizar la publicación de toda la producción intelectual de la Universidad de Oriente en el Repositorio en cuestión.

Comunicación que hago a usted a los fines consiguientes.

UNIVERSIDAD DE ORIENTE
SISTEMA DE BIBLIOTECA
RECIBIDO POR <i>[Firma]</i>
FECHA <u>5/8/09</u> HORA <u>5:30</u>

Cordialmente,

[Firma]
JUAN A. BOLANOS CUNELA
Secretario

C.C: Rectora, Vicerrectora Administrativa, Decanos de los Núcleos, Coordinador General de Administración, Director de Personal, Dirección de Finanzas, Dirección de Presupuesto, Contraloría Interna, Consultoría Jurídica, Director de Bibliotecas, Dirección de Publicaciones, Dirección de Computación, Coordinación de Teleinformática, Coordinación General de Postgrado.

JABC/YOC/manuja

Hoja de Metadatos para Tesis y Trabajo de Ascenso – 6/6

Derechos:

Artículo 41 del REGLAMENTO DE TRABAJO DE PREGRADO (vigente a partir del II Semestre 2009, según comunicado CU-034-2009): "Los Trabajos de Grado son de exclusiva propiedad de la Universidad, y solo podrán ser utilizados a otros fines, con el consentimiento del Consejo de Núcleo Respectivo, quien deberá participarlo previamente al Consejo Universitario, para su autorización."



Br. Luna Yenitza

Autora



Br. Guevara Crisleidys

Autora



Profa. Briceño Lourdes

Asesora