



Encuesta General de Medios: EL USO DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS EN EL 2001

Al finalizar el año 2001 se revelaron los datos de la encuesta General de Medios (EGM) elaborada por la Asociación Colombiana de Investigación de Medios, a través del Centro Nacional de Consultoría. Esta información cuenta con una sección que corresponde a la posesión de servicios financieros; dada su importancia para el mercado financiero, así como para los medios periodísticos, académicos y para la opinión pública en general, la Asobancaria considera importante divulgar los principales resultados de esa sección.

La encuesta fue realizada a 12.207 hogares que representan un total de 12.160.890 habitantes. La muestra incluye habitantes de las principales ciudades del país, de todos los estratos socioeconómicos, niveles de ingreso y edades entre los 12 y los 69 años.

En esta nota se revisará la posesión de los productos financieros como cuentas corrientes, cuentas de ahorro, tarjetas de crédito, tarjetas débito, CDT, préstamos hipotecarios, préstamos personales, utilización del banco por teléfono, cuentas con premios y fondos fiduciarios, acciones y bonos.

La dinámica de los resultados

La EGM realizada al finalizar el 2001 muestra que los hábitos de utilización de los productos financieros no han registrado variaciones sustanciales con respecto a los obtenidos en el año anterior.

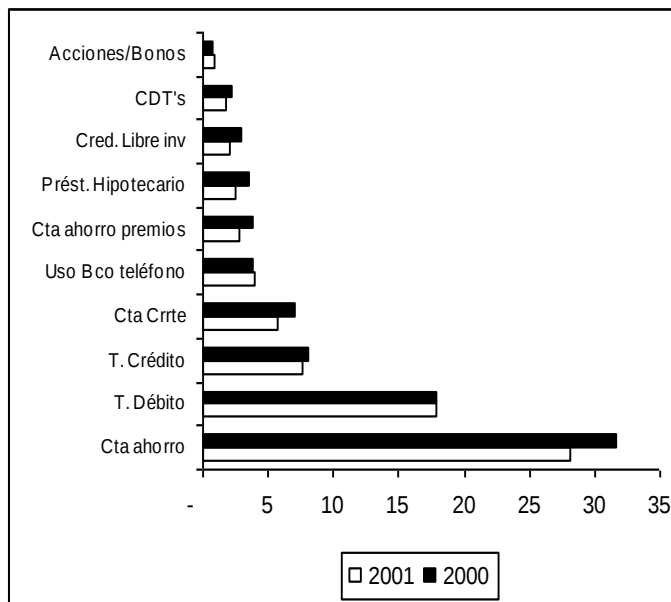
Una rápida mirada al gráfico siguiente permite inferir que:

- La cuenta de ahorros sigue siendo el principal producto financiero poseído por los colombianos pese a que su participación

pasó de 31.7% en el 2000 a 28.1% en el 2001.

- Las tarjetas débito mantienen su participación agregada en niveles del 17.9%, mientras que el uso de tarjetas crédito pierde terreno al pasar de 8.0% al 7.6% en el 2001.

Tenencia de activos financieros 2000 y 2001 (% del total de población)



Fuente: EGM

- La cuenta corriente y el uso del CDT reducen su participación con respecto al 2000; la primera pasa del 7.0% al 5.8%, mientras que la segunda pasa del 2.2% al 1.8%
- El uso del teléfono para realizar transacciones bancarias muestra un pequeño repunte en el 2001 al pasar del 2.8% al 3.0%.
- El crédito de libre inversión y el hipotecario pierden ligera participación con respecto al año 2000; se ubican en niveles del 2.0% y 2.5% respectivamente

- La tenencia de fondos, acciones y bonos incrementan ligeramente su participación en el 2001 al ubicarse en un nivel del 0.9%.

La encuesta por niveles socioeconómicos

Se mantiene la observación de que todos los niveles de ingreso de la población tienen acceso a los servicios del sector financiero; sin embargo, la tendencia general muestra que entre más alto sea el nivel socioeconómico, mayor es el nivel de utilización que se hace de ellos. En todos los estratos el producto de mayor utilización continúa siendo la cuenta de ahorros, mientras que la participación de la cuenta corriente tiende a disminuir en los estratos más bajos. Al finalizar el 2001, todos los estratos disminuyen su participación en el uso de la tarjeta débito con respecto a lo registrado en el 2000. El menor uso de las cuentas de ahorros y corriente puede estar asociado con el Gravamen a las Transacciones Financieras y la eliminación del incentivo para tener más de una cuenta; los hogares y las empresas pueden haber tendido a centralizar en una sola cuenta el uso de sus recursos líquidos.

Posesión por tipo de servicio financiero y nivel socioeconómico (% de hogares en el total de cada estrato)

	BAJO	MEDIO BAJO	MEDIO MEDIO	MEDIO ALTO	ALTO
Cuenta Corriente	2.7	3.8	10.6	18.4	28.6
Cuenta de ahorros	16.3	28.8	41.9	49.2	57.8
Tarjeta crédito	2.9	5.7	14.9	22.3	34.1
Tarjeta débito	8.9	17.0	30.0	37.4	46.2
CDT's	0.7	1.1	3.6	6.1	10.6
Fondos/Acciones/Bonos	0.3	0.6	1.4	2.5	7.0
Préstamo hipotecario	1.0	2.2	5.3	5.6	7.3
Préstamo personal	1.6	1.5	3.2	5.1	5.0
Uso de banco por teléfono	0.8	3.4	6.6	12.7	18.7

Cuenta de ahorro con premios	1.6	2.8	4.2	6.1	6.9
------------------------------	-----	-----	-----	-----	-----

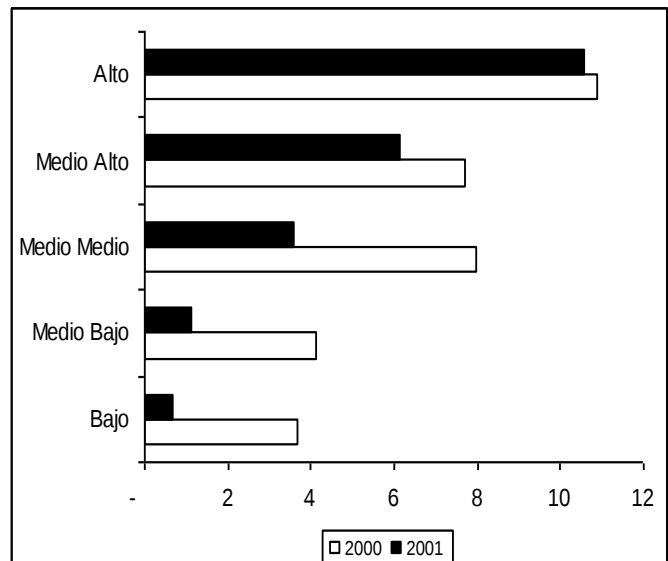
Fuente: EGM, cálculos Asobancaria

En cuanto al crédito, se observa una baja participación de los préstamos hipotecarios y personales en especial entre los estratos más bajos, mientras que los estratos medio-medio y medio-alto incrementan su posesión de créditos hipotecarios con respecto a lo observado en el año 2000.

En cierta medida este resultado es razonable, dada la baja capacidad de pago y garantías de los sectores más pobres de la población.

En cuanto al uso del CDT se registra un comportamiento en cual sólo los estratos altos mantienen la posesión de este tipo de activos, mientras en los demás se pierde participación; muy posiblemente esto sea un efecto de la desaceleración económica en la tasa de ahorro de los hogares de clase media y baja.

Posesión de CDT por estratos socio económico



Fuente: EGM, cálculos Asobancaria

Otro importante hecho es el incremento de la utilización del teléfono como canal para realización de las transacciones financieras; éste se ha intensificado en los estratos más altos así como en los grupos comprendidos entre los 21 y 29 años (aumento de 36.5% en el 2000 a 39.1% en el 2001) y 40 y 49 años (aumento del 9.2% al 14.1 en el 2001). Este hecho, pone de presente un reto para las entidades financieras: agilizar sus servicios a los clientes a un menor costo. Considerando que una cuenta de ahorros es un mecanismo suficiente para fomentar este producto, el sector financiero tiene un importante desafío en la búsqueda de mayor uso del teléfono como canal de distribución de servicios financieros.

Siguiendo con la metodología planteada para examinar la estructura de la posesión de servicios financieros, presentamos el indicador de intensidad en la posesión de cada servicio; este indicador muestra la relación entre el porcentaje de personas en cada estrato que tiene un producto y el porcentaje de la población en cada estrato. Si este indicador es mayor que uno, el grupo de población hace una utilización intensa del servicio en comparación con los otros grupos. Así por ejemplo, de acuerdo con la encuesta la población de estrato alto el 3.1% del total de la población; de otra parte, el 15.2% de la población que tiene cuenta corriente está en este estrato. La relación entre estas dos participaciones es 4.9, y muestra que el estrato alto es un grupo intensivo en la posesión de cuentas corrientes.

Indicador de intensidad en la posesión de servicios financieros

	Bajo	Medio	Medio	Medio	Alto
		Bajo	Medio	Alto	
Cuenta Corriente	0.5	0.7	1.8	3.2	4.9
Cuenta de ahorros	0.6	1.0	1.5	1.7	2.1
Tarjeta crédito	0.4	0.8	2.0	2.9	4.5
Tarjeta débito	0.5	1.0	1.7	2.1	2.6
CDT's	0.4	0.6	2.0	3.4	5.8
Fondos/Acciones/Bonos	0.3	0.7	1.5	2.8	7.9

Préstamo hipotecario	0.4	0.9	2.1	2.2	2.9
Préstamo personal	0.8	0.7	1.6	2.5	2.4
Uso de banco por teléfono	0.2	0.9	1.7	3.3	4.8
Cuenta de ahorro con premios	0.5	1.0	1.5	2.2	2.4

Fuente: EGM, cálculos Asobancaria

Los servicios por edad:

Las cuentas corrientes y de ahorro son usadas en su mayoría por parte de los grupos que se ubican entre los 30 y los 39 años, mientras que en los otros grupos existe una correlación positiva entre la edad y la posesión de cuentas en el sector financiero.

Los grupos de edades entre los 21 y los 39 años son los principales usuarios de las tarjetas débito, mientras que las tarjetas de crédito son poseídas de manera predominante por los grupos mayores de 30 años.

Las personas entre los 30 y los 50 años son los principales deudores de préstamos personales e hipotecarios, mientras que la utilización de ese servicio por parte de los más jóvenes es más bien reducida. Este comportamiento de la población con respecto al crédito es consistente con la teoría del ciclo vida de los agentes económicos y su trayectoria laboral.

Posesión por tipo de servicio financiero y edades de la población (% del total en cada estrato)

	< A 20	21 A 29	30 A 39	40 A 49	> A 50
Cuenta Corriente	2.0	5.7	8.1	7.6	7.5
Cuenta de ahorros	14.5	33.2	38.6	31.4	27.9
Tarjeta crédito	2.6	8.4	10.8	9.2	9.3
Tarjeta débito	7.3	24.7	24.6	20.4	15.5
CDT's	0.6	1.2	2.4	3.5	2.5
Fondos/Acciones/Bonos	0.1	0.7	1.2	1.9	1.1
Préstamo	0.3	0.6	3.9	6.1	3.5

hipotecario					
Préstamo personal	0.1	1.5	3.6	3.3	2.7
Uso de banco por teléfono	1.0	7.3	5.4	3.9	2.3
Cuenta de ahorro con premios	1.7	3.8	3.6	3.5	1.9

Fuente: EGM, cálculos Asobancaria

El teléfono como medio para las transacciones bancarias es utilizado fundamentalmente por los grupos más jóvenes, de los 20 a los 29 años, mientras que la que más utiliza el CDT como mecanismo de ahorro es la población que está en el rango entre los 40 y los 49 años de edad.

Con respecto al año 2000, los resultados muestran una mayor posesión fondos, acciones y bonos por parte del segmento de más edad; de 40 a 49 años y mayores de 50 años. Igualmente, la posesión de préstamos personales se reduce marcadamente entre el grupo de los sectores más jóvenes, los menores de 20 y el grupo entre 21 y 29 años.

Indicador de intensidad en la posesión de servicios financieros por edad

	< A 20	21 A 29	30 A 39	40 A 49	> A 50
Cuenta Corriente	0.3	1.0	1.4	1.3	1.3
Cuenta de ahorros	0.5	1.2	1.4	1.1	1.0
Tarjeta crédito	0.3	1.1	1.4	1.2	1.2
Tarjeta débito	0.4	1.4	1.4	1.1	0.9
CDT's	0.3	0.6	1.3	1.9	1.4
Fondos/Acciones/Bonos	0.1	0.8	1.3	2.2	1.3
Préstamo hipotecario	0.1	0.2	1.6	2.4	1.4
Préstamo personal	0.1	0.7	1.8	1.6	1.4
Uso de banco por teléfono	0.3	1.9	1.4	1.0	0.6
Cuenta de ahorro con premios	0.6	1.3	1.3	1.2	0.7

Fuente: EMG, cálculos Asobancaria

Por niveles de ingreso

De la misma forma que en las otras categorías, la cuenta de ahorros es el producto más utilizado por todos los rangos de ingreso, mientras que las acciones y fondos fiduciarios son el instrumento de menor uso. Nuevamente se observa que a medida que el nivel de ingresos es mayor, mayor será la tenencia de activos y servicios financieros.

Los CDT son utilizados en su mayoría por el sector de ingresos superiores a los \$5 millones, al igual que los fondos fiduciarios. La tenencia de tarjetas de crédito se concentra en los rangos de ingreso superiores a los 2.4 millones, mientras que la tarjeta débito empieza a ser utilizada con más frecuencia en el nivel de los ingresos de \$1.2 millones.

Posesión por tipo de servicio financiero y nivel de ingresos (% del total en cada estrato)

	HASTA 530 MIL	ENTRE 531 Y 1.235 MILES	ENTRE 1.236 Y 2.385 MILES	ENTRE 2386 Y 5.000 MILES	MÁS DE 5.000 MIL
Cuenta Corriente	1.8	6.3	15.1	29.8	45.5
Cuenta de ahorros	15.4	37.9	54.6	63.2	71.2
Tarjeta crédito	1.7	9.0	20.2	43.5	49.1
Tarjeta débito	7.8	24.5	36.7	55.4	65.5
CDT's	0.5	1.5	5.1	11.2	15.4
Fondos/Acciones/Bonos	0.2	0.9	2.2	6.3	10.6
Préstamo hipotecario	0.9	3.2	6.2	8.5	17.4
Préstamo personal	0.7	2.5	4.7	7.1	10.9
Uso de banco por teléfono	1.0	3.1	10.3	29.1	40.7
Cuenta de ahorro con premios	1.0	3.2	6.4	18.0	14.0

Fuente: EMG, cálculos Asobancaria

Indicador de intensidad en la posesión de servicios financieros por nivel de ingreso

	HASTA 530 MIL	ENTRE 531 Y 1.235 MILES	ENTRE 1.236 Y 2.385 MILES	ENTRE 2386 Y 5.000 MILES	MÁS DE 5.000 MILES
Cuenta Corriente	0.3	1.1	2.6	5.2	7.9

Cuenta de ahorros	0.5	1.3	1.9	2.2	2.5
Tarjeta crédito	0.2	1.2	2.7	5.7	6.4
Tarjeta debito	0.4	1.4	2.1	3.1	3.7
CDT's	0.3	0.9	2.8	6.2	8.5
Fondos/Acciones/Bonos	0.2	1.0	2.5	7.1	12.0
Préstamo hipotecario	0.4	1.3	2.5	3.4	7.0
Préstamo personal	0.4	1.3	2.3	3.5	5.4
Uso de banco por teléfono	0.2	0.8	2.6	7.5	10.5
Cuenta de ahorro con premios	0.4	1.1	2.2	6.3	5.0

Fuente: EMG, cálculos Asobancaria

Así mismo, la población que más tiene crédito personal y utiliza más el teléfono para realizar transacciones financieras es la que gana más de \$5 millones

Comentarios finales

Las diferencias entre los hábitos de tenencia de activos financieros están altamente relacionadas con el nivel de ingreso y edad de la población. Esto permite ver la existencia de varios mercados de productos financieros, con diferentes necesidades de servicio e información que aún pueden ser mucho más explorados.

Su análisis y caracterización son una herramienta fundamental para incrementar la oferta de servicios financieros, acorde con las necesidades de la población y la capacidad de asumir riesgos de cada entidad financiera



**Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de
Colombia - Superintendencia Bancaria
1er CONGRESO DE RIESGO CREDITICIO
Cartagena de Indias, Febrero 14 y 15, 2002
Hotel Hilton**

P R O G R A M A

J u e v e s 14

Palabras de Instalación

8:30-9:15 AM

Patricia Cárdenas Santa María, Asobancaria

Patricia Correa Bonilla, Superintendencia Bancaria

1era sesión

Elementos generales del riesgo crediticio

9:15-10:00 AM

- Calificación crediticia y riesgo de crédito
Angel Vilariño, Consultor, España

10:00-10:15 Café

Modelos y metodologías para la medición del riesgo crediticio

10:15 –12:00 AM

- Riesgo crediticio y análisis sectorial
Fernando del Olmo, Analítica consultores, México
- Nuevas tendencias en la evaluación del riesgo crediticio
Jaime Villaseñor, Director General de Algorithmics, México
- Modelos de Inteligencia Artificial
Ramón Trias, Aplicaciones de Inteligencia Artificial - AIS, España

12:00 – 12:30 PM Preguntas

12:30 - 2:30 PM Almuerzo

2da sesión

Mitigación y administración del riesgo crediticio

2:30 –4:00 PM

- Técnicas para la mitigación del riesgo de crédito
Jorge Galindo, Gerente Senior en Consultoría de Riesgo Crediticio - Andersen, México
- Cómo fijarle el precio al riesgo de crédito
Luis Gabriel Caro, Director Finac y miembro de Milliman Global.

4:00 – 4:15 PM Café

El riesgo crediticio en la práctica

4:15 –6:00

- La visión de un banco con énfasis en crédito en Pymes
Julio Valles, Socio fundador IBERAVAL Sociedad de Garantías Recíprocas, España
- El riesgo en crédito de consumo
Julio Escandón, Senior Manager KPMG, México
- Ratings Internos: Evaluación del Riesgo de Crédito en las Microfinanzas.
Roberto Keil, Director Ejecutivo Instituto del Riesgo Financiero, Perú

6:00 –6:30 Preguntas

V i e r n e s 15

3era sesión

Las centrales de riesgo y las nuevas tendencias del credit scoring

8:30 – 9:45 AM

- Dr. Robert Davis, Director de CRIF Norte América
- Dr. Nicolas Vedrenne, Presidente Experian Hispano América

Riesgo crediticio: otros enfoques

9:45 –10:30 AM

- Calificaciones de riesgo crediticio: el enfoque de una agencia calificadora
Rafael González y Mahesh K. Kotecha, Bankwatch

10:30-11:00 AM Café

Regulación prudencial del riesgo de crédito - Tendencias Internacionales

11:00-12:15 PM

- Tendencias recientes –Basilea II
Paul Kupiec, FMI.

12:15-12:45 PM Preguntas

12:45-2:30 PM Almuerzo

**Regulación prudencial del riesgo de crédito -
Experiencias Latinoamericanas**

2:30-4:00 PM

- Tendencias de regulación en Chile

Jorge Cayazol, FMI

- Regulación del Riesgo Crediticio en Argentina

Javier Bolzico, Ex Superintendente de Bancos de Argentina

4:00 –4:15 PM Café

4:15 –6:00 Talleres (Workshops)

Para mayores informes favor comunicarse con Juan
Pablo Estrada al 2496411 ext. 470-480 o al correo
electrónico riesgo@asobancaria.com