



La bancarización

UN GRAN RETO PARA EL PAIS

En abril de este año la Asociación Bancaria realizó en la ciudad de Cartagena de Indias un seminario sobre el acceso de la población colombiana a los servicios del sector financiero. En este evento, expertos nacionales e internacionales estudiaron a profundidad este asunto y plantearon algunas formas alternativas y eficaces de aumentar el nivel de bancarización de nuestro país.

Conscientes de la importancia que tiene este tema para el desarrollo del país, la Asociación Bancaria, en compañía del Ministerio de Hacienda y el Banco Mundial, ha seguido trabajando en este frente. De hecho, la semana anterior realizó un taller en la ciudad de Bogotá en el cual participaron, además de los representantes del Gobierno y de algunos bancos de Colombia, un grupo de expertos alemanes. Estos últimos presentaron la estructura de su sistema bancario, así como los factores que han determinado el acceso de un alto porcentaje de la población al sector financiero.

En esta Semana Económica se presentan los temas más relevantes analizados en dicho seminario y se plantean algunos retos para el sector financiero colombiano, sus reguladores y el gobierno.

La experiencia alemana

El desarrollo del sistema financiero se ha convertido en una de las principales fuentes de desarrollo social y crecimiento económico de cualquier país. El uso de los servicios bancarios permite aprovechar las economías de escala que ofrece el sistema para alcanzar menores costos de transacción, un aumento en la competitividad del sector real y el acceso a diferentes fuentes de inversión. Durante el taller, los expertos alemanes dejaron en claro que la bancarización se ha convertido en una prioridad para su economía, y que

las mismas necesidades del mercado han conducido a que la mayoría de la población se encuentre vinculada al sistema.

A partir del siglo XIX el sistema financiero alemán se consolidó de tal forma que dos tipos de entidades, los bancos cooperativos y las cajas de ahorro, se especializaron en brindar un apoyo a la economía real y a los pequeños comerciantes. Por su parte, los bancos comerciales y privados decidieron apoyar a las grandes industrias y empresarios.

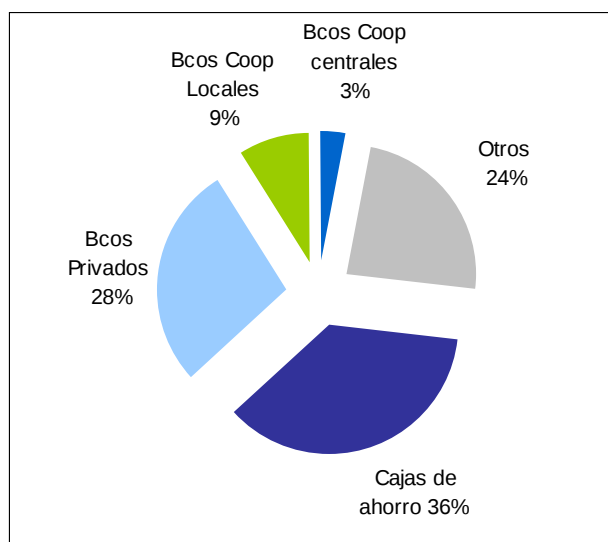
Posteriormente, en el siglo XX los bancos comerciales se convirtieron en entidades financieras de carácter universal. Este avance generó un aumento en la población vinculada al sistema bancario, pues además de que las empresas comenzaron a realizar los pagos de nómina a través de transferencias, se abrieron nuevas sucursales que ampliaron la cobertura nacional. A su vez, las entidades empezaron a ofrecer una mayor gama de productos con el fin de acceder a los diferentes tipos de consumidores.

A diferencia de la experiencia de otros países desarrollados, a lo largo de los años la banca comercial privada alemana fue perdiendo participación en el sistema financiero. Esto último, debido a que las entidades descuidaron, en cierta medida, las principales funciones de un banco para ofrecer asesoría a los inversionistas y grandes empresarios. En la actualidad los créditos de los cinco bancos comerciales privados más grandes representan cerca del 16% del total del sistema, en tanto que en otros países de la Unión Europea este porcentaje excede el 40%.

En contraposición, los bancos cooperativos y las cajas de ahorro ganaron participación, al especializarse en atender las necesidades financieras de la población de ingresos medios y bajos, así como de las pequeñas y medianas empresas. La principal función que han desarrollado las cooperativas ha estado encaminada a prestarles apoyo financiero a sus socios. Por su parte, la operación de las cajas de ahorro se ha concen-

trado en el segmento de consumidores de bajos ingresos, así como de aquellos empresarios ávidos de comenzar un negocio. Esta última especialización ha llevado a que las cajas de ahorro hoy en día cuenten con una participación sobre el total del mercado bancario de 36%, y con 51% del total de depósitos de ahorro del sistema (gráfico 1).

Gráfico 1
Distribución de los activos del mercado bancario comercial alemán



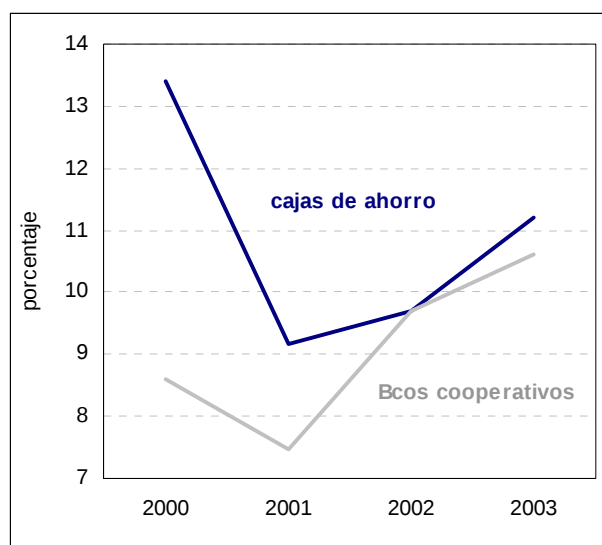
Fuente: Confederación Alemana de Cooperativas

Es importante mencionar que la evolución de las cajas de ahorro ha garantizado una mayor eficiencia del sistema financiero en las regiones alemanas. Como primera medida, el hecho de que estas entidades sean propiedad del municipio en el cual operan, sirve como incentivo para el crecimiento de la región. En segundo término, se ha alcanzado un mayor conocimiento de los clientes y de las actividades que éstos realizan en la región, lo cual ha garantizado una adjudicación crediticia más adecuada.

El crecimiento y buen desempeño de las cajas de ahorro y de las cooperativas se evidencia en la evolución de sus utilidades. Al finalizar el año pasado, la rentabilidad de los recursos antes de impuestos de las cajas de ahorro creció a una

tasa anual de 11,2%, mientras que un año atrás había sido de 8,2%. Por su parte, el de las cooperativas pasó de 9,7% en 2002 a 10,6% en 2003 (gráfico 2).

Gráfico 2
Rentabilidad de los recursos antes de impuestos



Fuente: Deutsche Bundesbank

De acuerdo con un estudio realizado por el Fondo Monetario Internacional, el sistema bancario alemán se ha caracterizado por ser estable y competitivo, factor que ha conducido a una amplia oferta de servicios financieros y a una mayor demanda de éstos por parte de los consumidores. En este sentido, dichas ventajas han permitido que hoy en día cerca de 96% de la población alemana se encuentre bancarizada, porcentaje que se aleja bastante del nivel observado en los países latinoamericanos.

El papel de las cajas de ahorro para el acceso a la vivienda

Como se mencionó anteriormente, las cajas de ahorro juegan un papel fundamental en la evolución del sistema bancario alemán, especialmente en el acceso al sistema financiero por parte de la población de menores recursos. Lo ante-

rior también se ha evidenciado en la financiación para la adquisición de vivienda. Entre 1924 y 1929 comenzaron a surgir las cajas de ahorro para la vivienda, como consecuencia de las necesidades derivadas de la Primera Guerra Mundial. A partir de esta fecha, estas entidades han desarrollado métodos especiales para facilitar el acceso a los créditos hipotecarios.

La metodología utilizada para el otorgamiento de créditos de vivienda se basa en un sistema de refinanciamiento cerrado que es administrado por la caja de ahorro. Los clientes deben guardar fondos durante un período específico, con los cuales se les concede un crédito hipotecario a otros prestamistas que anteriormente hicieron lo mismo. De esta manera, el simple hecho de ahorrar para la vivienda le proporciona el derecho legal al consumidor de adquirir un préstamo en el futuro.

Al iniciar el pacto entre el cliente y la caja de ahorro, estos fijan una suma por la cual se va a realizar el contrato. De esta suma, por lo general el 40% es ahorrado por el cliente, al completar este monto, la entidad desembolsa el 60% restante. Posteriormente, el consumidor deberá pagar una redención e intereses, que también fueron concretados inicialmente, hasta que se cancele el total del crédito. Claramente, el simple hecho de pactar los términos financieros al comienzo del contrato es un paso que proporciona transparencia en el procedimiento. A la vez, le permite tener claridad al consumidor con respecto al total de intereses y gastos que le va a generar el crédito desde el principio, sin que se corra el riesgo de que las condiciones pactadas se cambien por problemas coyunturales.

El caso colombiano

En el seminario también se analizó el caso colombiano. Tradicionalmente el nivel de bancarización de un país se mide con el número de tarjetas de crédito o débito que circulan en una economía, o el número de cuentas, ya sea corrientes o de ahorro, que se encuentran activas en el sector financiero. Tomando como base esta información, el nivel de bancarización en Colombia ha

aumentado de forma significativa en los últimos años. El número de cuentas de ahorro activas se ha incrementado en 18% entre 1999 y 2003, el número de tarjetas débito y crédito aumentó 21% y 24%, respectivamente, en el mismo periodo y las operaciones promedio a través de Internet pasaron de 10.000 a 11'514.000 entre 1998 y 2003.

Actualmente el sector cuenta con 3.789 oficinas distribuidas en todo el país, a lo cual se deben agregar 5.583 cajeros electrónicos y 42.224 puntos de pago, los cuales en el 2003 registraron operaciones por \$10 billones, aumentando 23% en relación con el año inmediatamente anterior.

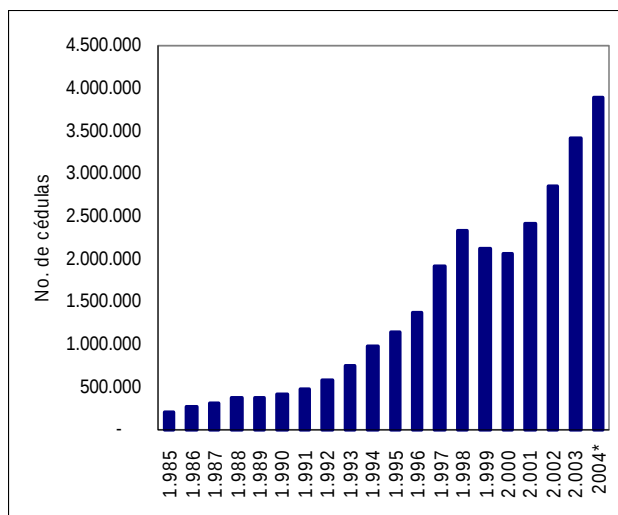
Con el propósito de aportar algunos elementos de análisis adicionales, la Asociación Bancaria estimó una medición alternativa del nivel de bancarización, tomando como fuente la información disponible en la CIFI¹. Esta base de datos se constituye en un sistema confiable de información, en la medida en que es la fuente primaria de la historia crediticia de cualquier colombiano. Para medir el nivel de bancarización se tomó el número de cédulas que reportan tener al menos un servicio financiero, ya sea de depósito o de crédito.

De acuerdo con esta información, entre 1984 y el 2004 el número de individuos que mantenía alguna relación con el sector financiero pasó de 207 mil a 3 millones, lo que representa un crecimiento anual promedio del 14%. Como se puede ver en el gráfico 3, el único cambio de tendencia que ha registrado este indicador se presentó en los últimos años de la década de los noventa. Precisamente en este periodo el sector enfrentó una de las peores crisis de la historia, caracterizada por la liquidación de varias entidades financieras al pasar de 112 en 1998 a 88 un año después. De igual manera, durante este lapso se registró una importante reducción de la cartera, la cual cayó más de 20%, así como en el ritmo de crecimiento de los depósitos y exigibilidades.

¹ Central de Información Financiera

Gráfico 3

Número de cédulas que reportan al menos un servicio financiero



* Dato proyectado

Fuente: CIFIN

A pesar de esta dinámica creciente, el porcentaje de población que se encuentra desbancarizada en el país es muy alto. De acuerdo con un estudio realizado por el Banco Mundial y presentado en Cartagena, este porcentaje oscila entre el 65% y el 80%.

Posibles razones del bajo nivel de bancarización en Colombia

Las razones que pueden explicar este hecho parecen relacionarse, en primer lugar, con la existencia de estrictas leyes de conocimiento del cliente, que generan altos costos asociados con la exigencia de un sin número de documentos para la apertura de cuentas o para el otorgamiento de un crédito.

En segundo lugar, está el bajo nivel de educación financiera de los colombianos, que se puede asociar con el desconocimiento del funcionamiento del sector financiero, sus objetivos, la forma como operan los diferentes productos que cada institución ofrece en el mercado y las características de seguridad y confianza que involucran

herramientas como Internet para la realización de operaciones.

A esto se debe agregar la existencia del impuesto a los movimientos financieros, el cual ha generado el aumento en la preferencia por efectivo así como graves distorsiones en el uso del sistema de pagos en Colombia.

Enseñanzas para el sistema colombiano

El conocimiento de la experiencia alemana confirma que la bancarización es una herramienta fundamental para el crecimiento y desarrollo de cualquier país. Por esta razón, la Asociación Bancaria considera fundamental seguir trabajando en este tema, especialmente planteando algunas políticas que ayuden al país a reducir su nivel de desbancarización en el mediano y largo plazo.

Es importante realizar acciones encaminadas a ofrecer servicios adicionales al otorgamiento de créditos, dirigidas en particular a la población de menores recursos. Valdría la pena analizar la experiencia alemana en materia de financiación de vivienda, ya que confirma la necesidad de crear herramientas que garanticen la estabilidad en los términos pactados para el otorgamiento de los préstamos hipotecarios con el fin de generar confianza e incentivar a los clientes a acudir al sistema financiero.

De otro lado, sería de gran ayuda la realización de un estudio detallado de los principales obstáculos que enfrenta el proceso de bancarización por el lado de la oferta en Colombia, analizando en detalle el tema regulatorio, el acceso a la tecnología, la aplicación de economías de escala en esta materia y el diseño de portafolios de servicios rentables de fácil acceso para las personas de menores ingresos.

Del análisis de la experiencia alemana, se puede concluir que es muy importante trabajar en un proyecto educativo que tenga como objetivo acercar el sector financiero a los diferentes agentes de la economía, especialmente a las generaciones más jóvenes del país.

Es importante resaltar que cualquier política de este tipo que se quiera aplicar requiere del compromiso serio y definitivo del sector financie-

ro, el gobierno y los reguladores. Es innegable que el aumento del nivel de bancarización se constituye en uno de los retos más importantes que enfrenta el país en el mediano y largo plazo.