

Información Importante

La Universidad Santo Tomás, informa que el(los) autor(es) ha(n) autorizado a usuarios internos y externos de la institución a consultar el contenido de este documento a través del Catálogo en línea de la Biblioteca y el Repositorio Institucional en la página Web de la Biblioteca, así como en las redes de información del país y del exterior con las cuales tenga convenio la Universidad.

Se permite la consulta a los usuarios interesados en el contenido de este documento, para todos los usos que tengan **finalidad académica**, nunca para usos comerciales, siempre y cuando mediante la correspondiente cita bibliográfica se le dé crédito al trabajo de grado y a su autor.

De conformidad con lo establecido en el Artículo 30 de la Ley 23 de 1982 y el artículo 11 de la Decisión Andina 351 de 1993, la Universidad Santo Tomás informa que “los derechos morales sobre documento son propiedad de los autores, los cuales son irrenunciables, imprescriptibles, inembargables e inalienables.”

Bibliotecas Bucaramanga
Universidad Santo Tomás

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

Acceso a la bancarización en Colombia frente a los costos de los servicios financieros: cuentas de ahorro y tarjetas de crédito

Luis Miguel Gómez Pinto

Edinson Francisco Pinto Guerra

Trabajo de grado como requisito para optar el título de Economista

Director

JOSE JOAQUIN ALZATE MARIN

Economista

Universidad Santo Tomas, Bucaramanga

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

División de ciencias económicas y administrativas
Facultad de Economía
2015

Dedicatoria

A mi Padre Celestial, quien es el dueño de todo el mundo, el creador del Universo, ya que sin él nada de lo que hacemos en éste mundo, estuviera sucediendo, también dedico ésta obra a mi familia, quienes han tenido la paciencia de esperar la terminación de ésta idea de grado y de mi carrera en sí.

Agradecimientos

Primeramente debo agradecer a DIOS, nuestro señor por darme la fortaleza para alcanzar tan anhelado logro, por mostrarme el camino hacia la profesión y guiarme por el sendero de la perfección frente a los valores y la academia para así mismo poder culminar mi carrera.

Tabla de contenido

1 Acceso a la bancarización en Colombia frente a los costos de los servicios financieros: cuentas de ahorro y tarjetas de crédito	18
<i>1.1 Definición del problema</i>	<i>18</i>
<i>1.2 Justificación</i>	<i>20</i>
<i>1.3 Objetivos</i>	<i>21</i>
1.3.1 Objetivo general	21
1.3.2 Específicos	22
2 Marco Referencial	23
3 Método	28
4 Determinar el marco teórico actual de la incorporación en Colombia a los diferentes servicios financieros a los que acceden las empresas y las personas	29
<i>4.1 Principales indicadores a desarrollar</i>	<i>29</i>
5 Examinar los costos operacionales actuales de acceder a los dos servicios financieros más usados del sistema como los son, las cuentas de ahorros y el crédito de consumo mediante las tarjetas de crédito	36
<i>5.1 Acceso a los servicios financieros</i>	<i>37</i>
5.1.1 (i) Población con servicios financieros	37
5.1.2 (ii) Oferta de servicios	38
6 Concluir la influencia de los costos financieros en Colombia y su incidencia en la bancarización de los agentes económicos en Colombia.	43

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS	7
6.1 ANÁLISIS EN GENERAL	47
6.2 ANÁLISIS AÑO 2011	47
6.3 ANÁLISIS AÑO 2012	51
6.4 ANÁLISIS COMPARATIVO AÑO 2011 VS AÑO 2012	54
7 CONCLUSIONES	60

Lista de Figuras

Figura No: 1 Instituciones financieras analizadas.....	31
Figura 4: Número de PDC.....	33
Figura 7: PDC por tipo de entidad financiera	34
Figura 8: Profundización financiera en algunos países de Latinoamerica	37
Figura 9: Población con productos financieros (Número de personas)	38
Figura 10: Sucursales por cada 100 mil habitantes y 1.000km ²	39
Figura 11: Cajetos por habitante	40
Figura 12 POS por habitante	40

Lista de tablas

Tabla 3: Cooperativas financieras y de ahorro y crédito.....	32
Tabla 5: Número de PDC en entidad financiera.....	33
Tabla 6: Crecimiento anual del Número de PDC.....	34

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

Glosario

Banco: institución financiera cuya función principal consiste en captar recursos del público a través de depósitos a la vista y depósitos a término, para colocarlos nuevamente en forma de préstamos, descuentos, anticipos u otras operaciones activas de crédito. ((SFC) (BdO). 2013. P. 100 – 151.)

Banca Móvil: canal de banca electrónica en el cual el dispositivo móvil es utilizado para realizar operaciones y su número de línea es asociado al servicio. ((SFC) (BdO). 2013. P. 100 – 151.)

Canal ACH: sistema que permite realizar transferencias electrónicas de dinero entre entidades financieras mediante una cámara establecida para liquidar y compensar este tipo de movimientos. La abreviatura ACH proviene del nombre en inglés “Automated Clearing House”. ((SFC) (BdO). 2013. P. 100 – 151.)

Ciente: Es la persona natural o jurídica con quien las entidades vigiladas establecen relaciones de origen legal o contractual, para el suministro de productos o servicios, en desarrollo de su objeto social. (Ley 1328. 09).

Usuario: Es la persona natural o jurídica quien, sin ser cliente, utiliza los servicios de una entidad vigilada. (Ley 1328. 09).

Ciente Potencial: Es la persona natural o jurídica que se encuentra en la fase previa de tratativas preliminares con la entidad vigilada, respecto de los productos o servicios ofrecidos por esta. (Ley 1328. 09).

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

Consumidor financiero: Es todo cliente, usuario o cliente potencial de las entidades vigiladas. (Ley 1328. 09).

Compañía de financiamiento (CF): instituciones que tienen como función principal captar recursos a término, con el objeto primordial de realizar operaciones activas de crédito para facilitar la comercialización de bienes y servicios, y realizar operaciones de arrendamiento financiero o leasing. ((SFC) (BdO). 2013. P. 100 – 151.)

Compañías de financiamiento especializadas en operaciones de leasing: son un tipo de compañías de financiamiento enfocadas en la realización de operaciones de arrendamiento financiero u operaciones de leasing. La mayor parte de estas entidades se fusionaron con los bancos a los cuales dichas compañías estaban vinculadas. ((SFC) (BdO). 2013. P. 100 – 151.)

Confecoop: es la Confederación de Cooperativas de Colombia, la cual agrupa, representa y orienta a las cooperativas en Colombia, promoviendo la consolidación y el reconocimiento del modelo empresarial cooperativo. ((SFC) (BdO). 2013. P. 100 – 151.)

Cooperativas SES: son cooperativas con sección de ahorro y crédito cuya vigilancia está a cargo de la Superintendencia de Economía Solidaria. ((SFC) (BdO). 2013. P. 100 – 151.)

Cooperativas SFC: organismos cooperativos cuya función principal consiste en desarrollar actividades financieras, su naturaleza jurídica se rige por las disposiciones de la Ley 79 de 1988, además están vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia. ((SFC) (BdO). 2013. P. 100 – 151.)

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

Corporación financiera: instituciones cuya función principal es la captación de recursos a término, a través de depósitos o instrumentos de deuda a plazo, con el fin de realizar operaciones activas de crédito y efectuar inversiones. El objetivo primordial de estas entidades es fomentar y promover la creación, reorganización, fusión, transformación y expansión de empresas en los sectores definidos por la ley. ((SFC) (BdO). 2013. P. 100 – 151.)

Corresponsales Bancarios (CB): se trata de personas naturales o jurídicas contratadas para prestar diversos servicios financieros en nombre de los establecimientos de crédito (Título IX de la Parte 2 del Decreto 2555 de 2010, reglamentado por la Circular Externa 29 de 2013). ((SFC) (BdO). 2013. P. 100 – 151.)

Cuentas corrientes: el monto que las personas o las entidades tienen a la vista en bancos. Usualmente no devengan intereses y se manejan por medio de una libreta de cheques. ((SFC) (BdO). 2013. P. 100 – 151.)

Cuentas de ahorro: cuenta que se tiene en un establecimiento financiero y cuyo objetivo es la protección de los ahorros. Estas cuentas permiten que el ahorrador obtenga un beneficio por su depósito y se le facilite solicitar un préstamo dependiendo del monto promedio de tales depósitos. ((SFC) (BdO). 2013. P. 100 – 151.)

Defensor del Consumidor Financiero: institución con la que deben contar las entidades financieras orientada a la protección de los consumidores financieros. Dentro de sus funciones están: i) atender efectiva y oportunamente a los consumidores de cada entidad; ii) conciliar entre los consumidores y las entidades financieras y iii) ser vocero del consumidor ante la entidad vigilada, entre otras. ((SFC) (BdO). 2013. P. 100 – 151.)

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

Depósitos de dinero electrónico: son depósitos a la vista ofrecidos por los Establecimientos de crédito, diferentes a las cuentas corrientes y cuentas de ahorro, a nombre de personas naturales o jurídicas y que tienen las siguientes condiciones: i) las operaciones débito no pueden superar en el mes calendario tres (3) salarios mínimos legales mensuales vigentes; ii) el saldo máximo de los depósitos de dinero electrónico no puede exceder tres (3) salarios mínimos legales mensuales vigentes y iii) el consumidor financiero solamente podrá ser titular de un (1) depósito de dinero electrónico en la respectiva entidad (Título I de la Parte 2 del Decreto 2555 de 2010, reglamentado por la Circular Externa 07 de 2013).

Entidades vigiladas: Son las entidades sometidas a inspección y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia. (Ley 1328. 09).

Establecimiento de crédito: entidades financieras vigiladas por la SFC, dentro de las cuales se incluyen bancos, compañías de financiamiento, corporaciones financieras y cooperativas financieras. ((SFC) (BdO). 2013. P. 100 – 151.)

Índice de Precios al Consumidor (IPC): indicador que mide la variación de precios de una canasta de bienes y servicios representativos del consumo de los hogares colombianos (Departamento Administrativo Nacional de Estadística -DANE).

Índice de Precios al Consumidor Financiero (IPCF): indicador creado por la Superintendencia Financiera de Colombia que permite medir la evolución de los precios y mejorar la información disponible para que los consumidores elijan adecuadamente los productos y servicios ofrecidos por los establecimientos de crédito. ((SFC) (BdO). 2013. P. 100 – 151.)

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

Interés bancario corriente: corresponde a la tasa de interés que la SFC certifica para dos modalidades de crédito: Microcrédito y Crédito de Consumo y Ordinario (de acuerdo con el artículo 11.2.5.1.2 del Decreto 2555 de 2010). Esta tasa de interés es la base para la determinación de la tasa de usura aplicable a las modalidades de crédito señaladas. ((SFC) (BdO). 2013. P. 100 – 151.)

Programa Banca de las Oportunidades (BdO): Programa del Gobierno Nacional creado en 2006 con el objetivo de promover la inclusión financiera buscando equidad social. Como resultado de las recomendaciones de política del documento Conpes 3424 de 2006, se expidió en Decreto 3078 de mismo año, que creó el Programa de Inversión Banca de las Oportunidades, le asignó presupuesto y determinó que su administración sería asignada al Banco de comercio Exterior (Bancoldex).

Programa Mas Familias en Acción: iniciativa del Gobierno Nacional para entregar transferencias monetarias condicionadas al cumplimiento de requisitos de nutrición y/o educación a familias con hijos menores de 18 años pobres y vulnerables según el puntaje del SISBEN III, que pertenezcan a la Red Unidos, estén en condición de desplazamiento o sean población indígena. ((SFC) (BdO). 2013. P. 100 – 151.)

Puntos de contacto (PdC): para efectos de este reporte corresponden a los siguientes canales a través de los cuales la población puede acceder a diferentes productos y servicios financieros: oficinas, corresponsales bancarios (CB), cajeros automáticos (ATM) y datafonos (POS).

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

Remesas: transferencias de dinero hechas por los colombianos que residen y trabajan en el exterior a sus familiares en Colombia (Fondo Monetario Internacional). ((SFC) (BdO).

2013. P. 100 – 151.)

Resumen

Esta investigación se presentara mediante la metodología de carácter descriptivo analítico, donde su objetivo principal es realizar un analisis del acceso a la bancarización o profundización financiera actual en Colombia frente al costo de los servicios financieros, de las cuentas de ahorro y las tarjetas de crédito

Es indispensable para cumplir con el objetivo general tener presente el como determinar el marco teórico actual de la incorporación en Colombia a los diferentes servicios financieros a los que acceden las empresas y las personas.

Es de anotar el alto interés por examinar los costos operacionales actuales de acceder a los dos servicios financieros más usados del sistema como los son, las cuentas de ahorros y el crédito de consumo mediante las tarjetas de crédito.

Abstrac

This research was presented by descriptive analytical methodology , where his prncipal objective is to analyze access to banking or financial deepening in Colombia today against the cost of financial services, savings accounts and credit cards It is necessary to meet the overall objective to bear in mind as determine the current theoretical framework for incorporation into Colombia to the various financial services that reach companies and individuals. It should be noted the high interest in examining the current operating costs of accessing the two most widely used system as are financial services, savings accounts and consumer credit through credit cards .

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

Introducción

El concepto de bancarización anteriormente llamada profundización financiera hace mención al uso colectivo del sistema financiero formal que conforman las personas, para procedimientos de transacciones financieras; que incluyen tanto los servicios tradicionales como los servicios de ahorro y crédito, como las transferencias y la realización de pagos a través de la red bancaria formal. La importancia de la bancarización radica en ser un elemento esencial para la precisión y reducción sostenida de los costos financieros en el País; en Colombia se ha venido desarrollando políticas para aumentar la baja bancarización efectiva y unas de las principales políticas se han enfocado en la reducción de los costos operacionales. La baja bancarización se percibe como uno de los tantos obstáculos para el desarrollo y la formalización de la economía en los países en vía de desarrollo. Colombia ocupa el puesto 47 en bancarización entre 57 países, esta situación se le asigna a diferentes causas como el ámbito tributario del sector bancario Colombiano con el impuesto del 4x1000, la alta tasa de usura y los diferentes costos operacionales de los servicios financieros, tema que ha despertado el interés entre diferentes analistas económicos y financieros y por supuesto de la población colombiana.

En esta investigación se busca describir el estado actual de la bancarización en Colombia y cuáles son los diferentes costos operacionales de los servicios financieros de la red bancaria de Colombia, que afectan el cumplimiento de los objetivos o necesidades de bancarización. El estudio se desarrollará a partir de un trayecto por las estadísticas de profundización financiera colombiana y el análisis de los costos por medio de supuestos de dos de los productos más usados del sistema, como son las cuentas de ahorro y las tarjetas de crédito.

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

1 Acceso a la bancarización en Colombia frente a los costos de los servicios financieros: cuentas de ahorro y tarjetas de crédito

1.1 Definición del problema

La literatura económica y la experiencia internacional explican ampliamente la importancia de relación entre el sector financiero y el crecimiento económico, demostrando que una buena combinación de políticas públicas y actores comprometidos socialmente del sector privado puede contribuir a lograr acelerar de bancarización. Autores como Arboleda y Manrique (2004), Babczuk (2005), Levine (1997) y Zervos y Levine (1998) han tratado fuertemente el tema. El sector financiero tiene un papel importante en las economías actuales y puede influir significativamente en el desarrollo económico de los países, si se sigue el firme propósito de crear un sector financiero incluyente que logre contribuir al desarrollo económico y social del país, especialmente en países con mercados de capitales poco desarrollados. “Desde una perspectiva macroeconómica, la baja bancarización se percibe como un obstáculo importante al crecimiento económico de los países menos desarrollados” Beck (2005), ya que se convierte en un obstáculo para el acceso al crédito, la formalización de la economía por medios de pago, acceso a fuentes formales de ahorro e inversión, entre otros. Transformándose el sector financiero en un obstáculo de la prosperidad económica. También es importante el acceso de la población a los servicios financieros ya que permite ampliar la liquidez de las empresas y los agentes, contribuyendo a incrementar su gasto privado, inversión, y por lo tanto la productividad del país. De ahí la importancia de acelerar la bancarización. En los últimos años el sector financiero con impulso del gobierno en Colombia ha venido mejorando en bancarización, con la creación de productos especiales y ajustados a la población de menores ingresos, lo

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

que se busca con este plan de acción del Gobierno es que estos nuevos medios de pago se conviertan en un instrumento de formalización económica para los colombianos de bajos ingresos, con lo cual también se recogería información sobre sus hábitos de gasto y consumo para luego transformarlos en sujetos de crédito por medio de programas como Banca de Oportunidades, Familias en Acción Jóvenes en Acción. Las estrategias de inclusión financiera implementadas por el gobierno se han presentado como un obstáculo ya que si se ha llegado a incrementar las estadísticas en bancarización en los últimos años, pero el problema radica debido al bajo nivel de uso verdaderamente activo de los productos financieros en Colombia, según reportes de la Superfinanciera (SF, 2013) revelo que tan solo el 53% de los adultos muestra uso activo de al menos un producto financiero.

Dando como conclusión que el país tiene grandes desafíos en bancarización para lograr ir más allá de solo pagos de salarios y subsidios que otorga a través de sus diferentes programas sociales ya que otras de las razones que se le atribuyen para que en Colombia exista una baja bancarización en la población, se encuentra entre ellas la idiosincrasia, la cultura, la poca confianza en los bancos, el ingreso disponible, la calidad del empleo y el costo de los servicios financieros los cuales son percibidos por las personas como costosos de acuerdo con el Banco Mundial el 44,5% de las personas por fuera del sistema considera que los altos costos de los servicios bancarios les impide acceder a los mismos mientras que un 62,8% no tienen el dinero suficiente para acceder a estos servicios. La pregunta a resolver es ¿Qué tanto los costos financieros en Colombia inciden en la bancarización de los agentes económicos?

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

1.2 Justificación

La inclusión financiera entendida como el acceso y utilización de los servicios financieros formales por parte de la población excluida, se traduce en un mayor crecimiento económico por la expansión de la capacidad de consumo y por el incremento en el potencial de inversión. En materia de lucha contra la pobreza, el acceso a toda la gama de servicios financieros, es decir ahorro, crédito, transferencias, pagos y seguros, permite a los hogares y microempresas compensar los efectos de los choques adversos que reducen sus ingresos y deterioran su calidad de vida.

La justificación de esta investigación es el poder analizar el acceso a los servicios financieros formales en Colombia, ya que este estudio lleva a la renovación e innovación de la práctica en la bancarización y así poder hacer recomendaciones de política financiera, además se podrá diseñar los instrumentos normativos que estimulen el acceso de las poblaciones desatendidas dada la desinformación entre los usuarios del sistema.

Hay que aclarar que se consideran servicios financieros en general todos aquellos instrumentos que utilizan los hogares y las empresas para la realización de transacciones financieras o económicas, incluyendo no solo los servicios financieros de ahorro y crédito, sino la transferencia de recursos y la realización de pagos. El estudio se enfoca especialmente en los grupos de población con menos acceso a los servicios financieros como las personas.

Por último permitirá esta investigación analizar el porqué, en Colombia se han realizado importantes esfuerzos dirigidos a entender y resolver la falta de acceso a servicios financieros en general, desde su inclusión dentro de las estrategias de erradicación de la

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

pobreza extrema, hasta el diseño de una política pública de largo plazo dirigida a lograr el acceso a servicios financieros por parte de la población en general y las actividades sin acceso.

Desde hace tiempo en Colombia se viene analizando por medio de los diferentes agentes económicos la necesidad de que un mayor número de personas cuente con acceso al sistema financiero, como una forma de permitir que más ciudadanos puedan acceder a servicios de crédito formal, y a dispositivos de ahorro donde sus recursos estén resguardados por la normalización y el control que el estado desempeña sobre el sistema financiero.

La importancia de un estudio de la bancarización en Colombia frente a los diferentes costos del sistema financiero, es que esto representa un obstáculo para acceder a los diferentes servicios bancarios, ya que los costos de los gravamen a los movimientos financieros limita la disponibilidad de los recursos para acceder a la bancarización, como mayores posibilidades de inversión y el uso de los sistemas formales de ahorro, crédito y operaciones, que llevarían a una mayor formalización de la economía Colombiana.

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo general

- Analizar el acceso a la bancarización o profundización financiera actual en Colombia frente al costo de los servicios financieros, de las cuentas de ahorro y las tarjetas de crédito

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

1.3.2 Específicos

- Determinar el marco teórico actual de la incorporación en Colombia a los diferentes servicios financieros a los que acceden las empresas y las personas.

- Examinar los costos operacionales actuales de acceder a los dos servicios financieros más usados del sistema como los son, las cuentas de ahorros y el crédito de consumo mediante las tarjetas de crédito.

- Concluir la influencia de los costos financieros en Colombia y su incidencia en la bancarización de los agentes económicos en Colombia.

2 Marco Referencial

En las diferentes literaturas económicas y financieras que se enfocan en la bancarización en Colombia, se han desarrollado entorno a lo que está afectando las metas u objetivos de incrementar el número de personas con servicios financieros, generando el debate de como la bancarización está directamente relacionado el crecimiento económico, el desempeño macroeconómico y políticas de regularización financiera; en cuanto a los factores que están afectando a la bancarización Colombiana se pone en evidencia diferentes problemas tales como la cultura en temas como el ahorro e inversión, la poca confianza en los bancos, la baja infraestructura bancaria en algunos municipios del país, los ingresos, los empleos informales, los impuestos implícitos y explícitos del sistema financiero, por último los costos operaciones y la información asimétrica.

Barbosa, Parra & Montoya (2014) debaten como los países en desarrollo deben potenciar su sistema de financiero por medio de un marco legal y regulatorio en el que prevalezca los intereses de los usuarios, flexibilizar el sistema financiero para que sea más incluyente, se respete adecuadamente sus derechos y el cumplimiento de los contratos, al igual que creando fuentes de información clara tanto del funcionamiento de los diferentes servicios como los costos operacionales; esto otorga seguridad y eficiencia al ámbito económico y financiero de un país, que motiva la acumulación del capital, el crecimiento del PIB per capital y por ende la productividad.

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

J. Sarmiento & L. Cristancho (2009) realiza un análisis de como en los años ochenta existían varios inconvenientes que frenaban la bancarización, tales como el nivel elevado de la tributación, las inestables tasas de interés y la concentración en manos de sociedades anónimas, evidenciando que el sector bancario no era competitivo siendo el mark up (precio de un producto está por encima de los costos de producción y distribución) 29% superior a los costos marginales de las entidades financieras ya en el año 1986 se comienzan a tomar medidas de ajuste para cambios en el sistema financiero, con el gobierno de Barco y se intensifico en el gobierno de Gaviria se comienza la apertura económica, periodo después de la liberación financiera en Colombia aumento la competitividad al ubicarse el mark up en 12%, pero se observó que separando las entidades, los bancos comerciales seguían siendo costosos con un mark up del 23% entonces lo públicos operaban cubriendo los costos marginales de estos. El gobierno nacional adoptó el Decreto 2331 de 1998, para superar la crisis financiera del momento, con la que buscaban fortalecer el sistema financiero y aliviar la situación de los deudores por esto se introdujo el Impuesto a las Transacciones Financieras (TIF), esta medida se complementó con la implementación con el límite máximo de las tasa de interés de los créditos hipotecarios, la modificación del cálculo de la tasa usura y nuevo porcentaje de encaje.

(J.Gonzales & D.Bedoya , 2008) afirman que estas medidas anteriormente mencionadas y agregando nuevos factores como los topes a las diferentes modalidades de crédito, el aumento en los costos operacionales, la información asimétrica en las operaciones; Primero ocasiono un desinterés en las instituciones financieras en la bancarización, lo cual por consiguiente la población colombiana para poder acceder al

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

sistema bancario debe tener altos ingresos para poder solventar los diferentes gastos tributarios y costos operacionales, mientras el resto de la población se encuentra rezagada por el sistema financiero.

Los bajo niveles de bancarización en Colombia respecto a otros países es alarmante, Colombia a la luz de Latinoamérica ha venido evolucionando respecto a los servicios como créditos bancarios y microcrédito, pero estos servicios no han venido profundizando en otras ramas como las transferencias de fondos, servicios de pago, el ahorro y los seguros (C.Saiden, 2009). Este fenómeno se dio en el país gracias a la ONG al otorgar créditos a la población de bajos recursos o ingresos, con el fin de demostrar que eran deudores comprometidos con sus obligaciones, lo cual dio un nuevo rumbo al crédito en Colombia, ya que la banca despertó su interés en la población poco atractiva, gracias al cumplimiento de sus anteriores obligaciones. Dada esta iniciativa se establecieron otras como inversiones forzosas para cuentas de ahorro de bajo monto, la simplificación de los tramites de apertura de los diferentes servicios, fortalecen las centrales de riesgo para incluir información como el pago de arriendo, servicios, entre otros, con el propósito que la población tradicionalmente excluida contara con alguna información en el sistema financiero.

A pesar de las mejoras que se han presentado para incrementar el ingreso de la población colombiana, el acceso al crédito sigue siendo limitado, se sigue contando con altos costos operacionales y existen bajos estímulos para el ahorro. Actualmente según el informe trimestral de bancarización presentado por Asobarcaría que construye con la colaboración de CIFIN, la cual se encarga de recoger las estadísticas de cuantas personas mayores de edad y empresas, que cuentan con al menos un servicio financiero; su último

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

reporte es el del corte hasta el diciembre del 2013, en el cual se afirma que para el cuarto trimestre del año 22,5 millones de personas mayores de edad cuentan con al menos un producto financiero, lo cual es una cifra que se sobre estima ya que una persona puede tener más de un crédito, lo cual representa un 64,5% de la población adulta en Colombia. El servicio financiero que más aporta a la bancarización, es la cuenta de ahorro a la cual accedieron alrededor de 20,7 millones de personas, en segundo lugar la tarjeta de crédito con alrededor de 6,6 millones de personas. Por otro lado las empresas alrededor de 632 mil cuentan por lo menos con un servicio financiero, donde 406 mil empresas cuentan con cuenta de ahorro como primer lugar, en segundo lugar las cuentas corrientes con alrededor de 360 mil empresas.

La superintendencia financiera en su última publicación de los costos financieros colombianos en mayo del 2013 (en los servicios de las tarjetas de crédito y en las cuentas de ahorro), de cada uno de los bancos esta información es subministra como un derecho de los consumidores, con el fin de que los usuarios escojan los mas económicos para sus necesidades. Algunos costos operacionales son, por ejemplo en las tarjetas de crédito una tasa efectiva anual entre 28% a 30%, cuota de valor que se encuentra entre 6.000 a 15.000 mil pesos mensuales, cobros por avances, intereses de mora, entre otros. Las cuentas de ahorro se realizan cobros en algunas entidades financieras cuotas de manejo, por lo general en estas entidades se realizan cobros de retiro, consulta de salgo, cobros por talonario y costos por consignación nacional en oficina diferente a la erradicada, entre otros.

Esto despertó el interés de analistas para logara concluir si los servicios bancarios en Colombia son caros, realizando una comparación de precios con otros países de la región,

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

donde el informe de Asobarcaría concluyo que realizando comparaciones internacionales se observa que los costos financieros son más económicos en su mayoría con Latinoamérica.

Algunos críticos como Álvaro Montenegro, catedrático del Departamento de Economía de la Universidad Javeriana asegura que las comparaciones con otros países son inadecuadas ya que lo que se tiene que observar es que si los Colombianos estén en condiciones de pagar estos servicios por medio del poder adquisitivo de la población y que no solo se de mirar los costos operacionales, también se deben tener en cuenta recargos relacionados como el 4x100 y que estos cobros son altos ya que la banca compite muy poco entre si y no les interesa bajar los costos de los servicios. Otro de los opositores a los cobros bancarios es el ex vicepresidente Angelino Garzón que asegura que los bancos están cobrando los precios de los más altos del mundo por la administración, afirmando que las ganancias billonarias de los bancos son exageradas.

En junio del 2013 se presentó al Congreso de la Republica una propuesta que eliminaría las cuotas de manejo de los bancos, los colombianos beneficiados serían los que devenguen tres salarios mínimos al mes. David Barguil, Hernando Padauí, y Fabio Amín Saleme son representantes de la cámara proponentes del proyecto, que buscan acabar con actitudes abusivas de los bancos en no reconocer intereses a los cuenta habientes más pobres. Los bancos se defienden argumentando que el panorama de poder adquisitivo es favorable y que estos costos no es un factor de exclusión financiera en trabajadores formales que devengan un salario mínimo.

3 Método

Esta investigación se presentara mediante la metodología de carácter descriptivo analítico. Para lograr llegar a realizar un análisis de los costos de los servicios financieros a los que acceden las personas y las empresas en Colombia y observar la incidencia de esto costos en los bajo niveles de bancarización, se ejecutara un estudio sobre dos importantes servicios financieros de captación y colocación (cuentas de ahorro y tarjetas de crédito); en la presente investigación se realizara un marco teórico de la actual situación de bancarización mediante el procesamiento de la información y estadísticas secundarias de fuentes oficiales, como el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia y el Ministerio de Hacienda y Crédito Público de Colombia.

Los costos operacionales de los dos productos tomados como alusión en la investigación, se evaluara promediando los costos de todos los bancos del Sistema Financiero Colombiano, mediante la información suministrada por entidades como la Asociación Bancaria de Colombia (Asobancaria) y la Asociación Nacional de Instituciones Financieras de Colombia (ANIF).

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

4 Determinar el marco teórico actual de la incorporación en Colombia a los diferentes servicios financieros a los que acceden las empresas y las personas

La incorporación en Colombia a los diferentes servicios financieros a los que acceden las empresas y las personas se analiza teniendo en cuenta el marco teórico actual que sumistran las entidades financieras tales como la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y el Programa Banca de las Oportunidades (BdO). En el Reporte de inclusión financiera, el Banco de la República, y el Ministerio de Hacienda y Crédito Público de Colombia.

Según el reporte de inclusiones financiera (2013), para esta dimensión se presentan los resultados derivados de los principales indicadores de inclusión financiera, permitiendo la comparación a nivel internacional, proporcionando un diagnóstico del estado de acceso a servicios financieros a nivel nacional.

Para efectos de este Reporte, la dimensión de acceso se enfocará en el análisis e indicadores de cobertura de las entidades financieras así:

4.1 Principales indicadores a desarrollar



BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS



Figura N 1: Tipos de análisis

Fuente: la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y el Programa Banca de las Oportunidades (BdO). 2013.

Ahora se presenta un análisis de la cobertura de las entidades financieras y de la capacidad o posibilidad real que tiene la población de acceder a los productos y servicios financieros ofrecidos por éstas a través de los distintos puntos de contacto (PdC).

Igualmente se hace un análisis del comportamiento histórico de estos indicadores para el período 2008 - 2013.

La información de oferta aquí considerada proviene de los diferentes organismos de supervisión así como de aquella remitida por las ONG como se describe a continuación:

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

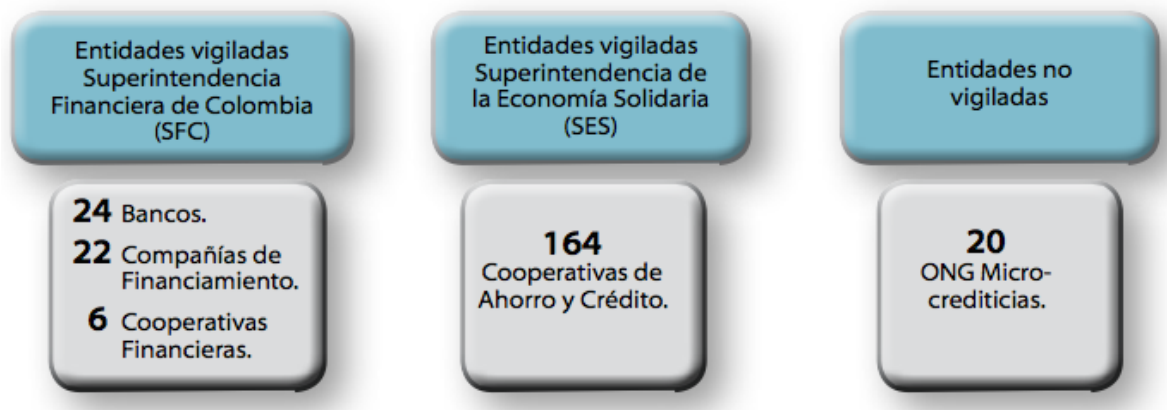


Figura No: 1 Instituciones financieras analizadas

Fuente: la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y el Programa Banca de las Oportunidades (BdO). 2013.

De acuerdo al reporte de inclusiones financiera (2013), en Colombia existen dos organismos oficiales de supervisión de los agentes que desarrollan actividades financieras:

- La Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) que tiene como funciones principales ejercer la inspección, vigilancia y control sobre las personas que realicen actividades financieras, bursátiles, aseguradoras y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento o inversión de recursos captados del público con el fin de preservar su estabilidad, seguridad y confianza, así como, promover, organizar y desarrollar el mercado de valores colombiano y la protección de los inversionistas, ahorradores y asegurados. Dentro de las entidades que vigila esta entidad están los bancos, compañías de financiamiento, cooperativas financieras y compañías de seguros (SFC.).

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

- La Superintendencia de la Economía Solidaria (SES), la cual vigila a las cooperativas de ahorro y crédito y ejerce el control, inspección y vigilancia protegiendo los intereses de los asociados de las organizaciones de economía solidaria, de los terceros y de la comunidad en general ((SES)). Para efectos del presente Informe es importante mencionar que una de las diferencias entre estas dos entidades de vigilancia y supervisión está en el tipo de cooperativas que vigilan:

Tabla 2: Cooperativas financieras y de ahorro y crédito

COOPERATIVAS FINANCIERAS	COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO
Vigiladas: Superintendencia Financiera de Colombia.	Vigiladas: Superintendencia de la Economía Solidaria.
Son organismos cooperativos especializados cuya función principal consiste en adelantar actividad financiera ofreciendo sus servicios a terceros no asociados.	Son organismos cooperativos especializados cuya función principal consiste en adelantar actividad financiera exclusivamente con sus asociados.

Fuente: la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y el Programa Banca de las Oportunidades (BdO). 2013.

También hay que anotar que existen unos llamados puntos de contacto (PdC), a través de los cuales la población tiene la posibilidad de acceder a productos y servicios financieros son los siguientes medios ofrecidos por las mismas entidades:

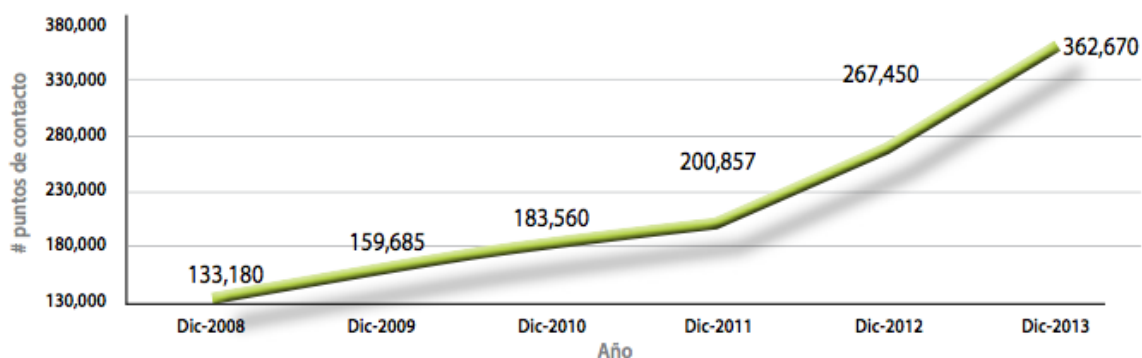
1. Oficinas, corresponsales bancarios (CB),
2. Cajeros (ATM) y
3. Datafonos (POS).

Entre diciembre de 2008 y diciembre de 2013, el número de PdC aumentó en 172.3% al pasar de 133,180 a 362,670; en los dos últimos años se observaron crecimientos importantes del 33.2% y del 35.6% (Cuadro No. 4), cuando el total de PdC aumentó en 66,593 (en 2012) y 95,220 más en 2013, para alcanzar un total de 161,813. Si se compara

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

esta cifra con los 159,685 que se encontraban disponibles a diciembre de 2009, se encuentra que en estos dos últimos años se duplicaron en Colombia las posibilidades ofrecidas a los ciudadanos para acceder a los servicios financieros.

Figura 3: Número de PDC



Fuente: SFC (Formatos 398, 322 y 444) y BdO. Incluye cooperativas SES y ONG

Fuente: la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y el Programa Banca de las Oportunidades (BdO). 2013.

Otra de las formas de ofrecer productos a la población también es la encontrada en esta investigación el cual se llama los asesores móviles, a través del cual las ONG. Estas entidades cuentan con 2,128 asesores móviles que trabajan en 26 departamentos y en 386 municipios.

A diciembre de 2013 se contabilizaron 298,751 Datafonos (POS), 42,63814 CB, 13,679 cajeros (ATM) y 7,602 oficinas.

Tabla 4: Número de PDC en entidad financiera

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

Tipo de punto de contacto	Dic-2008	Dic-2009	Dic-2010	Dic-2011	Dic-2012	Dic-2013
Oficinas	6,191	6,419	6,438	6,488	7,096	7,602
CB	4,880	5,618	9,704	16,685	28,166	42,638
Cajeros - ATM	8,577	9,274	10,127	10,889	12,281	13,679
Datáfonos - POS	113,532	138,374	157,291	166,795	219,907	298,751
TOTAL	133,180	159,685	183,560	200,857	267,450	362,670

Fuente: Fuente: SFC (Formatos 398, 322 y 444) y BdO. Incluye cooperativas SES y ONG * ATM y POS incluyen vigilados y ASPBV

Tabla 5: Crecimiento anual del Número de PDC

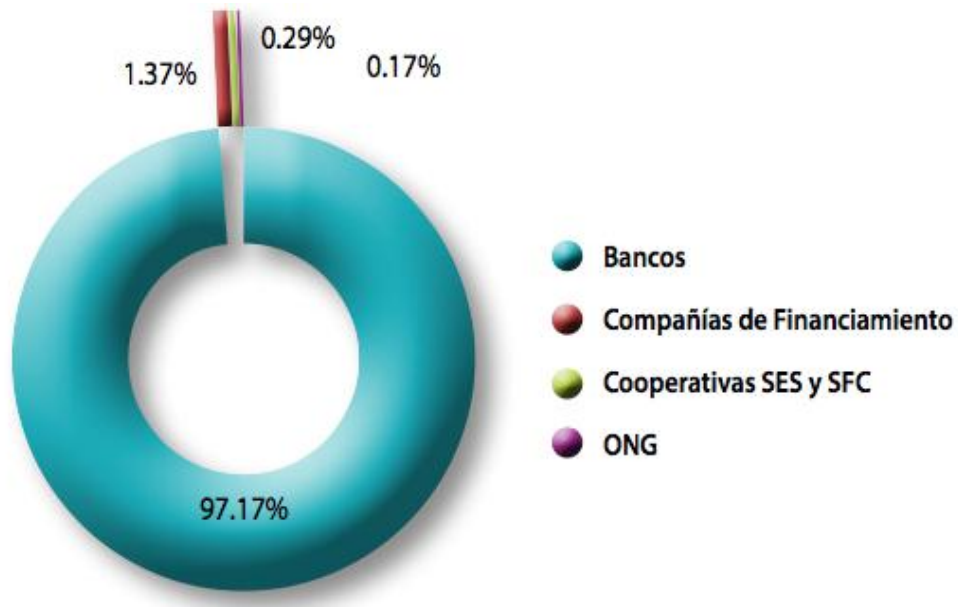
Tipo de punto de contacto	Dic-2009	Dic-2010	Dic-2011	Dic-2012	Dic-2013
Oficinas	3.7%	0.3%	0.8%	9.4%	5.1%
CB	15.1%	72.7%	71.9%	68.8%	51.4%
Cajeros - ATM	8.1%	9.2%	7.5%	12.8%	11.4%
Datáfonos - POS	21.9%	13.7%	6.0%	31.8%	35.9%
TOTAL	19.9%	15.0%	9.4%	33.2%	35.6%

Fuente: Fuente: SFC (Formatos 398, 322 y 444) y BdO. Incluye cooperativas SES y ONG * ATM y POS incluyen vigilados y ASPBV

Los porcentajes totales por tipo de entidad, están calculados y analizados también en esta investigación, pues según el reporte de inclusión financiera del año 2013, del total de Pdc, los bancos tienen 356,041 siendo la mayor participación con el 98%, seguido de las compañías de financiamiento con 4,975, (1.37%) y finalmente las cooperativas con 1,054 y ONG con 600, (0.29% y 0.17%) respectivamente.

Figura 6: PDC por tipo de entidad financiera

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS



Fuente: SFC (Formatos 398, 322 y 444) y BdO. Incluye cooperativas SES y ONG

Otra investigación realizada por el BBVA, en un Documento de Trabajo realizado en Madrid, enero de 2014, expresa como producto final que en Colombia la profundización financiera, medida como cartera sobre PIB, y la cobertura en la prestación de servicios financieros son bajas con respecto a la región y más aún con relación a los países de ingresos altos.

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

5 Examinar los costos operacionales actuales de acceder a los dos servicios financieros más usados del sistema como los son, las cuentas de ahorros y el crédito de consumo mediante las tarjetas de crédito

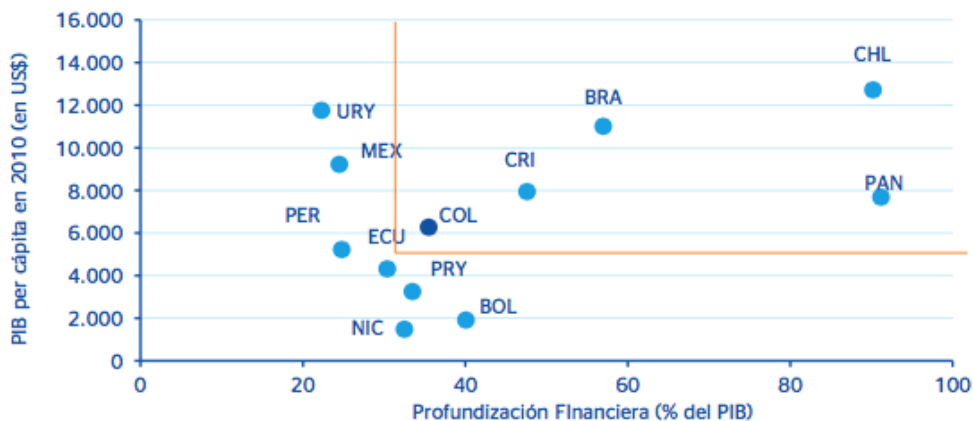
El sistema financiero es uno de los factores más importantes dentro de una economía, el mismo permite canalizar el ahorro hacia la inversión, por este motivo el sistema financiero de un país juega un papel trascendental en la vida económica y productiva del mismo, ya que se ha convertido en un pilar fundamental para la generación de riqueza, razón por la cual los entes económicos se han apoyado en las diversas instituciones financieras para la obtención del capital de trabajo, expansión productiva e infraestructura.

El acceso a los servicios financieros en Colombia se encuentra en un nivel relativamente bajo comparado con los indicadores de profundización observados en otros países de características similares. Según el Banco Mundial, la profundización financiera, medida como cartera sobre PIB, se ubica en el orden del 35% en Colombia. Si bien este nivel es superior a los observados en varios países de la región de igual nivel de desarrollo (gráfico 8), países como Chile, Brasil y Panamá presentan niveles superiores a los 10 puntos porcentuales respecto a Colombia. Sobra decir que los niveles de la región distan en gran magnitud a los que ostentan los países desarrollados.

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

Figura 7: Profundización financiera en algunos países de Latinoamérica

Profundización financiera en algunos países de Latinoamérica (2010)



Fuente Banco Mundial y Fondo Monetario Internacional

Fuente: Banco BBVA, Bancarización

5.1 Acceso a los servicios financieros

Para la medición del acceso a los servicios financieros se van a utilizar dos indicadores: (i) el porcentaje de la población que utiliza algún tipo de producto financiero y (ii) el desarrollo de la infraestructura a través de la cual se proveen estos servicios.

5.1.1 (i) Población con servicios financieros

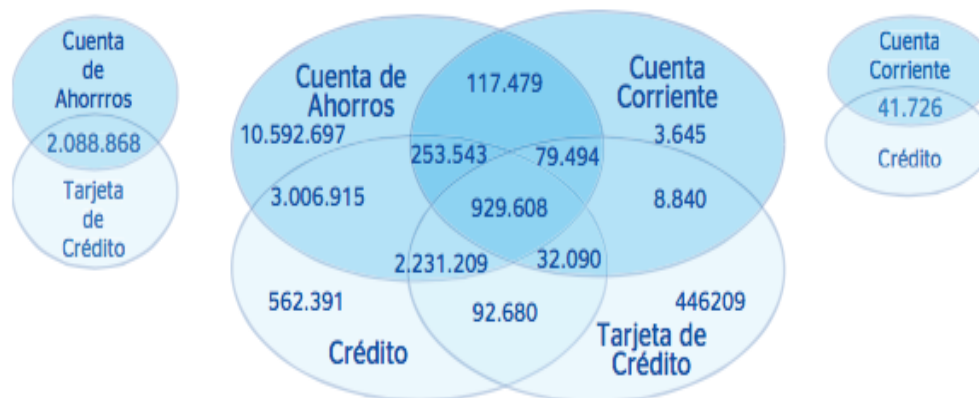
Actualmente el porcentaje de personas mayores de 18 años con algún producto financiero se ubica en 66,5%, correspondiente a 20,6 millones de personas (Banca Móvil el en Colombia. 2014). En cuanto al acceso por productos, de acuerdo al gráfico 9, se tiene que 19,3 millones posee cuenta de ahorros, 1,5 millones cuenta corriente, 7,1 millones tiene crédito y 5,9 millones tiene tarjeta de crédito. Es de mencionar, que la mayoría de personas bancarizadas tiene más de un producto financiero. Por su parte, el número de empresas con al menos un producto financiero son 510 mil. En cuanto a las combinaciones entre los

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

diferentes productos financieros, 170 mil empresas tienen sólo cuenta de ahorros, alrededor de 83 mil empresas sólo cuenta corriente, 17 mil tiene un crédito y 1,6 mil tiene sólo tarjeta de crédito. El resto de empresas tiene combinaciones de estos productos.

Figura 8: Población con productos financieros (Número de personas)

Población con productos financiero (en número de personas)*



Fuente: Banco BBVA, Bancarización

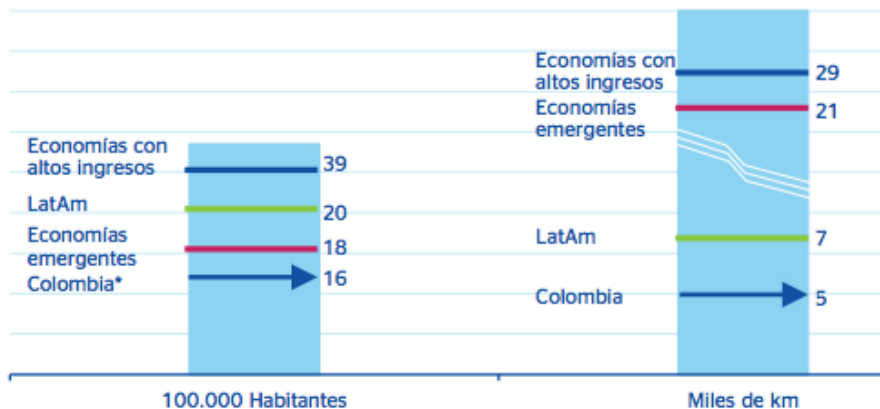
5.1.2 (ii) Oferta de servicios

El número de sucursales bancarias es reducido, existiendo, a diciembre de 2012, 16 sucursales bancarias por cada 100,000 adultos, frente a porcentajes promedio de 39 y 20 oficinas por cada 100,000 habitantes para los países de ingresos altos y para Latinoamérica (Latam), respectivamente (gráfico 10).

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

Figura 9: Sucursales por cada 100 mil habitantes y 1.000km²

Sucursales por cada 100.000 habitantes y por cada 1.000 km²*



Fuente: Financial Access 2012, Superintendencia Financiera de Colombia 2012 y cálculos BBVA Research.

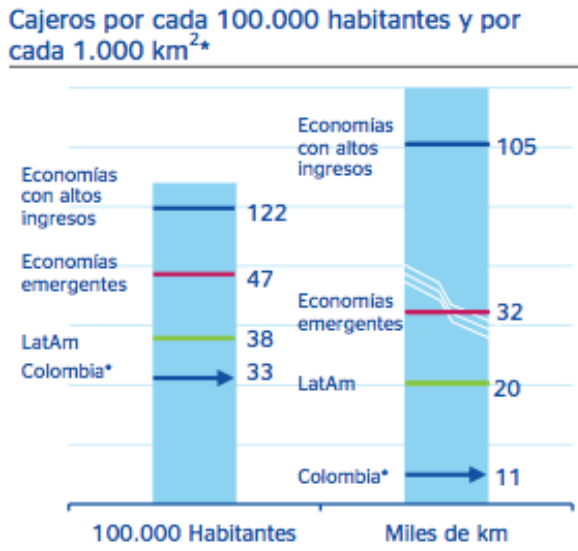
De igual forma, la penetración de cajeros y de datáfonos es relativamente pequeño, con 33 cajeros por cada 100,000 adultos y 10 por 1000 km² frente a 38 y 20, respectivamente para Latam y de 122 y 105, respectivamente para las economías de ingresos altos (Figura 11).

En el caso de los puntos de atención mediante tarjetas (POS por sus siglas en inglés) se compara una cifra de 710 POS⁴ por cada 100,000 habitantes en Colombia frente a 2,855 en los países de ingresos altos y 747 en Latam (Figura 12).

En términos de cobertura geográfica el margen es aún más amplio, con 229 POS por 1000 km² en Colombia frente a un 2,884 de los países de ingresos altos.

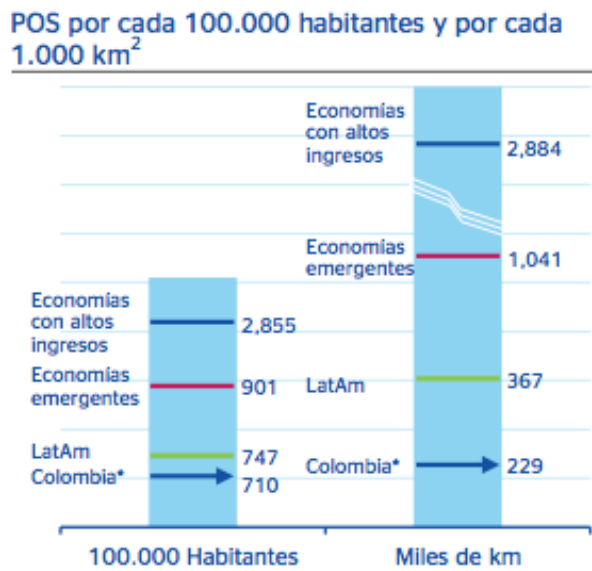
BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

Figura 10: Cajeros por habitante



Fuente: Financial Access 2011, Superintendencia Financiera de Colombia 2012 y cálculos BBVA Research.

Figura 11 POS por habitante



Fuente: Financial Access 2011, Superintendencia Financiera de Colombia 2012 y cálculos BBVA Research.

Por su parte, la cobertura de prestación con canales menos tradicionales como Internet, audio respuesta, CB y telefonía móvil han tomado importancia, siendo

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

actualmente las operaciones por internet las de mayor participación dentro del número de transacciones totales (tabla 1). Efectivamente, durante el segundo semestre de 2012 el sistema financiero colombiano realizó un total de 1.537 millones de operaciones (999 millones de operaciones monetarias por un valor de \$2.766,6 billones y 538 millones no monetarias), de las cuales las transacciones por internet fueron las de mayor participación representando el 32% del total de operaciones. En cuanto al valor de las transacciones, las realizadas a través de internet representaron el 27,9% del valor total de las transacciones, siendo las oficinas el canal de mayor participación (las transacciones por este canal representaron el 54,6% del valor total de las transacciones en 2012).

Tabla 1: Transacciones según canal

Transacciones según canal (Segundo semestre de 2012)

Canal	Número total de operaciones		Monto de operaciones Monetarias	
	(en Millones)	(%)	(en Millones de Pesos)	(%)
Internet	504	32,8	771,927,090	27,9
Oficinas	346	22,5	1,510,604,457	54,6
Cajeros automáticos	330	21,5	76,403,187	2,8
Datáfonos	174	11,3	32,858,699	1,2
Audio Respuesta	50	3,3	1,738,718	0,1
ACH	40	2,6	347,643,889	12,6
Corresponsales Bancarios	38	2,5	8,153,372	0,3
Pagos Automáticos	35	2,3	17,248,301	0,6
Telefonía Móvil	20	1,3	82,867	0,0
Totales	1537	100	2,766,660,581	100,0

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia

Es de anotar, que a pesar de que las transacciones a través de CB y de Telefonía Móvil son bajas, representando el 2,5% y del 1,3% del total de transacciones, respectivamente, estos canales han aumentado en participación de forma considerable en los últimos años.

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

Adicionalmente, ha habido un proceso de ampliación de la cobertura en términos de número de municipios cubiertos y en la oferta de servicios prestados por estos canales. De esta forma, en el caso de los CB, entre 2007 y 2012 los recaudos han reducido su participación del 70% de las transacciones totales del canal al 54.6%, pasando a tomar importancia en este último año otras operaciones como depósitos, retiros y giros. Entre las transacciones potencialmente realizadas a través de los CB se encuentran, por lo tanto, el pago de servicios públicos y privados, el pago de la PILA5, retiros con tarjeta débito, transferencias, consultas de saldo, compra de minutos de celular, depósitos en efectivo con y sin tarjeta, débito, consultas de saldos y giros nacionales, entre otros (Banca Móvil en Colombia. 2014).

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

6 Concluir la influencia de los costos financieros en Colombia y su incidencia en la bancarización de los agentes económicos en Colombia.

Dentro del sistema financiero existen varias instituciones financieras como: bancos, compañías de financiamiento y cooperativas estas últimas aparecieron hace más de un siglo y medio dando sus inicios en Europa. Pero se dice que la cooperación ha existido siempre ya que sin cooperación no hubiera sido posible la existencia humana, desde entonces el sistema cooperativo se ha ido convirtiendo en instituciones fuertes y solidas en el mercado financiero porque su finalidad es realizar actividades de trabajo en beneficio social o colectivo.

El sector financiero tiene un papel importante en todas las economías al permitir que los recursos fluyan de los ahorradores a los inversionistas que desarrollan la actividad productiva de un país generando empleo y crecimiento. Los primeros por permitirse ahorrar aumentan su capital al verse recompensados con unos intereses, y los segundos al pagar por sus préstamos un valor adicional en intereses logran realizar proyectos que a su vez le generen ganancias que pueden ser invertidas en nuevos negocios logrando ampliar la economía nacional.

Según el Ranking PIN SANTANDER, queda claro que con las distintas clases de crédito en Colombia, existe una desventaja de las tasas que se debe someter los clientes en el microcrédito, pues es de las más altas, sin olvidar que las tasas de usura están en un máximo o techo para la modalidad de crédito Microcrédito una tasa Máxima Legal (EA) DE 52,22% y para la Comercial y Consumo una tasa Máxima Legal (EA) del 28%,75%.

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

Dejando ver el alto nivel al que se está enfrentando los microempresarios en éste país, razón suficiente para poder solicitar a las autoridades competentes un auxilio para estos clientes.

La bancarización en país mejoró, especialmente en la clase media colombiana teniendo en cuenta que el porcentaje del acceso a crédito con algún producto financiero pasó de 55,2% en al año 2007 al 67.2% en el año 2012. Un aumento del 12% en tan solo 5 años (Caceres Tristancho 2012).

En cuanto a productos financieros, en el mismo segmento de la población colombiana la Cuenta de ahorros pasó de 14.896 personas a 19.437 personas con el éste producto en el año 2007. Un crecimiento de 4.541 personas más aproximadamente durante los cinco años.

El crecimiento en Cuenta corriente ha sido menos impactante pues pasó de 1.480 personas en el 2007 a 1.508 cuenta habientes en el 2012. (Caceres Tristancho 2012).

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

En cuanto a créditos de vivienda estos han aumentado un 52% aproximadamente, partiendo que en el 2007 habían 512 créditos en la clase media frente a 780 contabilizados en el año 2012 para el mismo segmento.

El producto bancario con mayor penetración ha sido sin lugar a dudas la Tarjeta de crédito, con un aumento aproximado del 64% desde el año 2007 al año 2012. (Cáceres Tristancho 2012).

Según Horacio Cáceres Tristancho y Silva Saida Avellaneda en su informe económico de la Cámara de Comercio de Bucaramanga, "Producto Interno Bruto en Santander", para el 2012 se obtuvo un aumento de 3,6% con un incremento que se ubicó en el segundo rango, manteniéndose como la cuarta economía más importante del país.

Figura 1: CUENTAS REGIONALES 2012

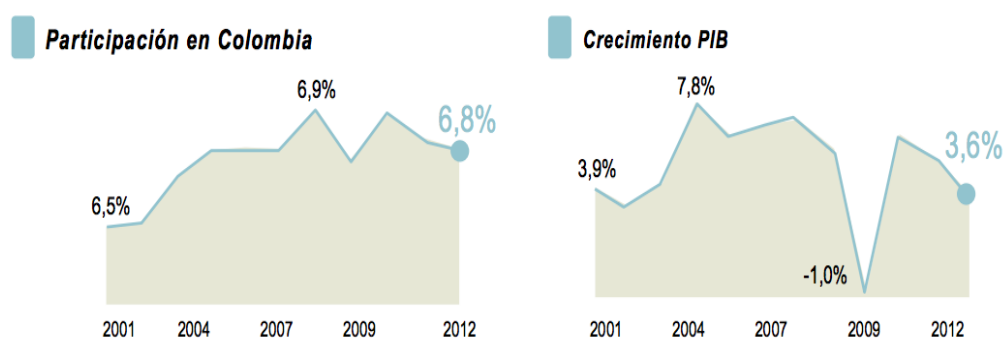


Fuente: DANE - Cifras preliminares a precios constantes.

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

Sin embargo haciendo un paréntesis y analizando el comportamiento del PIB entre el 2000 y 2012, el resultado confirma que Santander ha sido el más dinámico en términos de crecimiento entre las 5 principales regiones de Colombia, al mismo tiempo que registró el ingreso per capital más alto.

Figura 2: CUENTAS REGIONALES 2012.



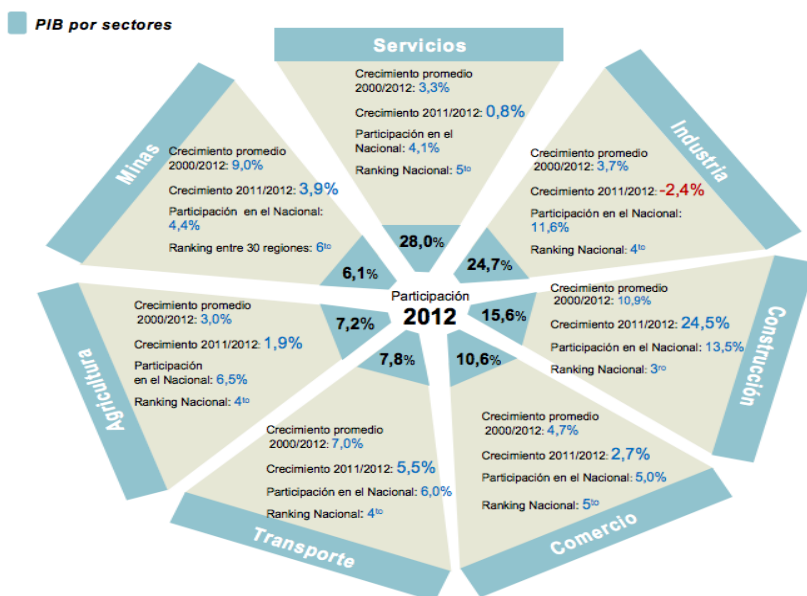
Fuente: DANE - Cuentas Regionales 2012, cifras preliminares a precios constantes.

Uno de los factores que más impactó en el desempeño del PIB durante el 2012 fue el descenso en el consumo interno del país, escenario que indudablemente afectó la producción industrial que para el caso de Santander mostró una disminución de 2,4% frente al 2011.

Es de anotar que al hacer el análisis por sector, el de mayor crecimiento fue la construcción que cerró el año con 24,5% de aumento, variación que fue superior a la calculada para las 5 principales regiones del país.

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

Figura 3 Cuentas Regionales 2012



Fuente: DANE - Cuentas Regionales 2012, cifras preliminares a precios constantes.

De igual forma el auge de la infraestructura y de las obras de edificaciones fueron claves para su buen desempeño. Esta actividad esta soportada por un importante tejido empresarial que ha extendido sus negocios a una buena parte del territorio nacional (Caceres Tristancho 2012).

6.1 ANÁLISIS EN GENERAL

6.2 ANÁLISIS AÑO 2011

Durante el Año 2011 el banco de la república efectuó otro análisis sobre estos mismos factores y encontró que la demanda de crédito a las diferentes entidades financieras ha seguido aumentando especialmente en las compañías de financiamiento comercial y las cooperativas financieras. Esta tendencia se venía observando desde septiembre de ese año y

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

se esperaba que el crecimiento de la cartera total se estabilizara en los siguientes meses, lo que no sucedió, pues la demanda de préstamos de las empresas del sector real continuó expandiéndose en los últimos meses de ese año. Por otra parte, la demanda de créditos para vivienda, a diferencia de las demás modalidades, había permanecido relativamente estable en los últimos años hasta el 2011.

En cuanto al acceso al crédito por tamaño de las empresas, las identificadas como de tamaño medianas o grandes conservan los mayores niveles de acceso, mientras que las micro y pequeñas, los más bajos. A pesar de ello, se destaca que las pequeñas empresas mejoraron el acceso al crédito en el cuarto trimestre de 2011.

Los datos de la cámara de comercio de Bucaramanga muestran que las nuevas inversiones en el departamento de Santander predominaron las microempresas, cuya participación alcanzó el 99,4% continuando con la tendencia de años anteriores. Siguieron en orden de importancia las pequeñas con 0,6%, medianas 0,03% y grandes con el 0,01%. Estas cifras indican que aquí hay una limitación para el acceso al crédito pues la gran mayoría de las empresas del departamento son micro o pequeñas empresas y sólo unas cuantas son medianas o grandes empresas.

Por sectores económicos, los intermediarios financieros indican que los de mayor acceso al crédito son aquellos que ofrecen las mejores condiciones de rentabilidad, entre los

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

que se encuentran los de industria, comercio y servicios, y personas naturales. Los sectores en los que los intermediarios financieros reportaron dificultades en la identificación de buenos clientes fueron los sectores agropecuario y de comercio (Banco de la Republica 2011 - 2012).

Volviendo al informe del Banco de la República, para el cuarto trimestre de 2011 invertir en títulos de deuda pública adquirió importancia para los bancos, luego de dos años en los que venía disminuyendo su porcentaje de preferencia. Durante 2011 las tendencias se acentuaron sobre préstamos para consumo. Además, las cooperativas se mostraron interesadas en otorgar mayores préstamos de microcrédito. Vale la pena mencionar que los usos más probables del exceso de recursos se basan en consideraciones de rentabilidad (Banco de la Republica 2011 - 2012).

Con respecto a las políticas de asignación de nuevos créditos hacia el 2011 se observó una tendencia a exigir mejores garantías para préstamos de consumo. En cuanto a las demás modalidades, la mayoría de los establecimientos de crédito mantuvieron sus exigencias en los mismos niveles para los años 2011 y 2012.

En este sentido Santander presenta desventajas en su sector financiero. Según un estudio reciente, publicado por el Observatorio de Competitividad de la Cámara de Comercio de Bucaramanga, referenciado por el diario Vanguardia, muestra que "*el nivel de*

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

profundización del sistema financiero en Santander es muy bajo, lo que en otras palabras quiere decir que aún falta bancarización en el departamento" (vanguardia.com/historico 2013). " Podemos citar que Santander presentó un nivel de profundización en la colocación de créditos de 20,9% sobre el total del PIB, mientras Bogotá alcanzó un nivel de 71,3%, y en países como Chile y Japón se encuentran valores de 57% y 94%, respectivamente". Adicionalmente la profundización o penetración de las captaciones en Santander alcanza sólo a 19,5%, muy por debajo de Bogotá, 95% y Antioquia, 34,6%, primer y segundo lugar respectivamente, en cuanto a este indicador" (Vanguardia.com/historico 2013).

Esto afecta el crecimiento económico del departamento, pues si, al contrario de lo dicho anteriormente, finalmente se demuestra que es el sistema financiero el que beneficia el crecimiento económico, es decir, si los sistemas financieros son importantes para el crecimiento económico, entonces Santander estaría viendo limitado su crecimiento económico por la estrechez de su sistema financiero y sería deseable el desarrollo de un sistema financiero más sólido y confiable (Vanguardia.com/historico 2013).

De acuerdo a los datos emitidos por la Asociación Nacional de Empresarios de Colombia (ANDI), *"las cifras de captación en el departamento fueron positivas al mantener un rango de crecimiento entre 3,5% y 4,1% trimestral, a lo largo de 2011. Frente a lo reportado en años anteriores se evidenció una amplia diferencia en las tasas de crecimiento ya que en algunos trimestres de 2007 y 2008 se registraron movimientos a la*

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

baja, mientras que para los años siguientes la tendencia fue continuamente positiva. Por otra parte, la dinámica ascendente observada entre 2008 y 2010 no fue notoriamente superior en 2011, aunque se mantuvo cerca de los rangos observados en los tres trimestres anteriores de este mismo año. Las cifras de la economía Santandereana han contribuido para que el ahorro se ampliara y alcanzara valores significativos al ser considerablemente mayor que en años anteriores" (Banco de la República 2012)

"Por tipo de captación en Santander sobresalieron las cuentas de ahorro que al igual que la tendencia nacional, fue la línea que mayor capital alcanzó al registrar una participación de 56,6% de las operaciones pasivas departamentales. Los depósitos en cuenta corriente lograron ampliar su contribución al pasar de 25,3% en 2010 a 26,6% en 2011. Asimismo, el buen comportamiento se repitió en los depósitos en CDT y las cuentas de ahorro especial que se ampliaron a tasas prácticamente similares (10,9%), lo que representó una contribución respectivamente de 16,4% y 0,4%"(Banco de la República 2012 .

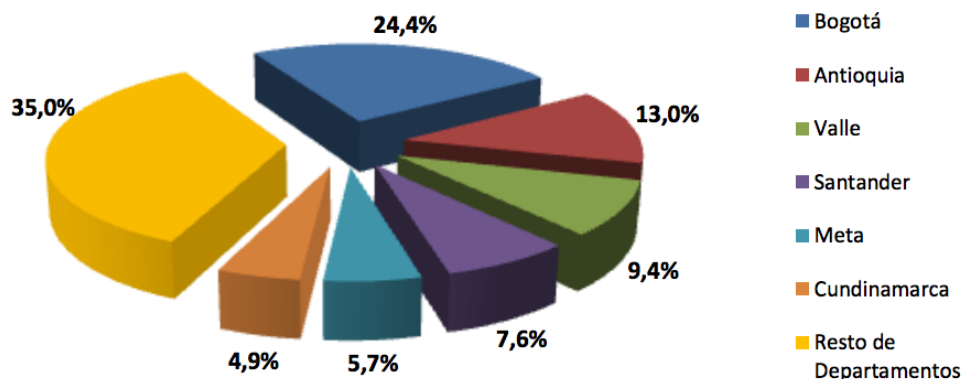
6.3 ANÁLISIS AÑO 2012

Para el año 2012 el PIB nacional fue de 665.764 miles de millones de pesos a precios corrientes y 471.982 miles de millones de pesos constantes por encadenamiento base 2005, con un crecimiento de 4,2%. Para este año Bogotá participó con el 24,4%, seguido de Antioquia, Valle del Cauca, Santander, Meta y Cundinamarca, tal como se

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

observa en el Gráfico 1. Estos departamentos representan el 65,0% del total de la economía nacional y son reflejo del crecimiento de la misma.

Figura 4: Participación porcentual en el PIB Nacional 2012, precios corrientes base 2005



Fuente: DANE - Dirección de Síntesis y Cuentas Nacionales

El sector comercial y financiero se han transformado positivamente pero con muchos altibajos propios de la evolución del sistema, pues por ejemplo la minería, se ha constituido en un renglón importante con la explotación de recursos tales como plomo, uranio, fósforo, yeso, caliza, cuarzo, mármol, carbón, oro, cobre y principalmente el petróleo en el primer complejo petrolero de Colombia ubicado en Barrancabermeja. Se observa también un desarrollo de la industria con la producción de alimentos procesados, del cuero, calzado y confecciones, la avícola, y todo lo relacionado con metalmeccánica. Igualmente el turismo está teniendo un gran desarrollo en los últimos años, especialmente en las provincias de Soto, Guanentá y comunera.

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

Algo distinto al departamento sucede en Bucaramanga, en la que desde hace muchos años se muestra una vocación al comercio y la prestación de servicios, a tal punto que esto impacta de manera importante en la economía departamental.

Según una publicación del diario Vanguardia *"de acuerdo con las estadísticas oficiales del Dane (Departamento administrativo Nacional de Estadísticas), el sector de servicios específicamente representó 29.3% del Producto Interno Bruto del departamento en 2011, los subsectores que más se destacaron fueron la prestación de servicios inmobiliarios, servicios a las empresas y administración pública"*. Pero también *"Desde hace algunos años Santander empezó a ofrecer servicios de salud, tratamientos y cirugías a pacientes de todo el mundo"*. Actualmente se desarrolla la zona franca de Santander con la construcción de hospitales de "clase mundial... cuya inversión supera los 600 mil millones de pesos" (Vanguardia, 2013).

Pero también están en marcha otras iniciativas que refuerzan esa vocación industrial de servicios en la que está entrando todo el departamento, como el "Clúster" de empresas de tecnologías de la información y la comunicación, el parque tecnológico de Gautiguará que se está consolidando como un centro de servicios de investigación y desarrollo, el Cetics para desarrollar aplicaciones móviles, y la tercerización de servicios empresariales o BPO para la prestación de servicios especializados en mercadeo, contabilidad, desarrollo tecnológico, y una amplia variedad de actividades a empresas de todo el mundo (Vanguardia, 2013).

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

En el 2012, "Santander fue el departamento con mayor captación de recursos con un 3,0% del valor total nacional, y más del 50,0% en la región por lo que se acercó a los \$7 billones. No obstante, el año anterior la tasa de crecimiento se había ubicado en cerca de 13,0% y en 2012 llegó a 8,0%. De acuerdo al tipo de captación los depósitos de ahorro lograron una mayor contribución en las captaciones totales puesto que representaron el 56,2%; además de crecer a una tasa anual de 7,3%. Le siguieron en su orden los depósitos en cuenta corriente y los depósitos en CDT que constituyeron el 24,7% y el 18,6% respectivamente" (Banco de la República 2012).

Lo anterior indica que en el 2012 continuo la tendencia observada en el 2011 y el departamento continúa siendo un captador y colocador de dinero en el corto plazo, con las ya referidas limitaciones para la inversión y los grandes proyectos de desarrollo que necesita el departamento en el largo plazo como las obras de infraestructura vial, las hidroeléctricas, la ampliación y construcción de nuevos aeropuertos, la infraestructura de la zona franca de salud, y otras grandes obras (Banco de la República 2012).

6.4 ANÁLISIS COMPARATIVO AÑO 2011 VS AÑO 2012

Durante los dos años, se puede concluir que las restricciones al crédito están afectando al departamento de Santander, aun cuando se encuentran focalizadas en los municipios de más dependencia agrícola artesanal y no afectan los empresarios de la agroindustria ni a los dedicados al comercio y servicios concentrados en Bucaramanga y su área metropolitana.

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

En el año 2012 se constituyeron más empresas que en el año 2011, se destacó el sector comercial y fue un año apreciable en cuanto a emprendimiento y nuevas inversiones por parte del sector empresarial. Se destaca en el sector industrial que renglones como las confecciones y el calzado continúan con niveles importantes de emprendimiento.

Se puede concluir que el 2012 frente al 2011, Santander ha mejorado sus indicadores y comportamiento económico consolidándose como epicentro de comercio y servicios del oriente colombiano.

En cuanto a los factores que impiden otorgar un mayor volumen de préstamos, los intermediarios en conjunto, señalan la capacidad de pago de los clientes como el más relevante. Esto parece no ser una limitante muy grave pues el desempleo en Bucaramanga es uno de los más bajos de todo el país, de acuerdo con el DANE, entre diciembre y febrero de 2012 la tasa de desocupación del área metropolitana de Bucaramanga fue de 9,5%, lo que significa que con respecto al mismo trimestre del año pasado el desempleo en la ciudad bajó, y lo que significa también, que al menos en cuanto a personas naturales solo un 9,5% estarían por fuera del acceso al crédito (DANE 2013).

Luego de las diferencias presentadas en el 2012 frente al 2011, el departamento está en pleno crecimiento y desarrollo económico a tal punto que en una columna de opinión en

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

el diario El Espectador del pasado 21 de agosto de 2012 titulada "¿Milagro santandereano?" citada por Vanguardia L, el gerente del Banco de la República de Cartagena e historiador económico Adolfo Meisel Roca, señalaba que en las últimas décadas en Colombia se han registrado *"dos casos recientes que superan a los demás entes territoriales: Bogotá y el departamento de Santander"* (DANE 2013).

El término 'milagro económico' se refiere a un país o una región cuyo crecimiento ha aumentado mucho en comparación con otros países y regiones. *"Según datos del Dane, el PIB per cápita santandereano creció a un ritmo de 4,8% anual entre 2000 y 2007. En ese mismo periodo la participación de Santander en el Producto Interno Bruto, PIB, nacional pasó de 5,84% a 6,90%, entre todos los departamentos del país este fue el crecimiento más alto de este indicador. Esto hace que la economía regional según su PIB se mantenga en el cuarto lugar a nivel nacional después de Bogotá, Antioquia y Valle. "No hay ningún sector demasiado grande que salte a la vista, no es un caso de exportaciones, de recursos naturales, parece ser que hay una variedad de sectores dinámicos como el avícola, el de joyería, petroquímico, calzado"* (Vanguardia Liberal 2012).

Sin embargo...desde que el Dane empezó a hacer las mediciones del PIB per cápita la economía santandereana ha venido creciendo por encima del promedio nacional, y en el 2007 se ubicó en el segundo lugar como el ente territorial con mayor PIB per cápita en el país. Lo más destacable...es que este fortalecimiento económico se ha reflejado en mejoras en la reducción de la pobreza y en la calidad de vida de los habitantes. El alto nivel de

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

empresarismo en Santander, donde sólo en el primer semestre del año se crearon 5 mil 115 empresas, es un buen indicador de la distribución de la riqueza (Ibídem).

Esto beneficia sin duda al sector financiero del departamento pues si el crecimiento del sistema financiero es consecuencia del crecimiento económico, es decir, si es el producto del desarrollo económico alcanzado por el departamento, y si la acumulación de capital es la consecuencia de ese crecimiento económico, entonces lo que se esperaría es un mayor crecimiento del sistema financiero en el departamento a partir de este crecimiento económico (*Ibídem*).

Esto quiere decir que a los santandereanos les gusta tener su dinero disponible o invertido a corto plazo, es decir, hay un cortoplacismo en el ahorro de los santandereanos y esto afecta las posibilidades de colocación de dineros a largo plazo para proyectos de inversión que generen desarrollo económico, pues las entidades financieras deben igualmente tener esos dineros disponibles para su devolución en el corto plazo para no incurrir en riesgos de liquidez por la diferencia de plazo entre la captación y la colocación. Pero además eso significa una aversión al riesgo que tienen las captaciones a tasa variable o de manejo como las fiducias, las acciones, los bonos, las opciones, y demás productos financieros, pues ahorran o invierten en productos de bajo riesgo y por lo tanto de baja rentabilidad (*Ibídem*).

"A través de las diferentes operaciones de crédito se alcanzaron importantes niveles de desembolso aprobados por el sistema financiero en Santander. Las colocaciones

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

sumaron un valor cercano a los \$7 billones que representaron una variación absoluta cercana a los \$2 billones; esto se debe a la buena dinámica de los créditos comerciales y los de consumo, los cuales lograron un incremento promedio de 32,4% y 27,2% respectivamente. " (Banco de la República 2012)

"Este comportamiento creciente ha sido constante desde el año 2006 siendo notoria la importancia de estos créditos dentro de la cartera total del departamento, ya que su participación de estos créditos al cierre de 2011 fue de 57% en el comercial y 30,1% en el de consumo" (Ibídem).

Esto es concordante con lo anterior pues si las entidades financieras hacen captación a corto plazo, lo lógico es que igualmente hagan la colocación a corto plazo; los créditos comerciales sirven para financiar las operaciones de la empresa o las necesidades de capital de trabajo a corto plazo, y los créditos de consumo que son de libre destinación se utilizan para financiar la compra de bienes de consumo (que no se reponen cuando se gastan) o realizar el pago de servicios, todo lo cual indica nuevamente que se piensa y se actúa más en el corto que en el largo plazo y esto limita las posibilidades de inversión a largo plazo y de un mayor desarrollo económico.

Siguiendo la tendencia nacional, el saldo de las colocaciones en el departamento, no obstante haber obtenido al cierre de 2012 un 23,7% más con respecto al 2011, su variación fue claramente menor a la registrada en el 2011 con respecto al 2010. Adicionalmente, la

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

línea más importante de la cartera del sistema financiero por volumen de recursos fue la del crédito y leasing comercial, a raíz que constituyó el 57,0% del valor total del departamento.

Por el contrario, el menor monto se observó en el microcrédito ya que solo el 4,4% de colocaciones se realizaron mediante este tipo de crédito, mientras que el de vivienda logró un aumento significativo.

7 CONCLUSIONES

En esta investigación de analizar el acceso a la bancarización o profundización financiera actual en Colombia frente al costo de los servicios financieros, de las cuentas de ahorro y las tarjetas de crédito se puede concluir, que en el sector financiero se encontró un crecimiento en el movimiento bancario tanto en préstamo como en ahorro por parte de la población objeto de estudio.

Se puede concluir evidentemente que el sector empresarial, muestra gran crecimiento y evolución, pues los productos objeto de estudio, tienen buen movimiento entre los clientes de los bancos, generando prosperidad económica, para el año 2013, mostrando que no existe un impedimento frente a la influencia de los costos financieros en Colombia y su incidencia en la bancarización de los agentes económicos en Colombia.

Teniendo en cuenta el comportamiento del sistema financiero en Colombia, podemos concluir que éste es eficiente como intermediador de los flujos financieros, contribuyendo a una mejor asignación de los recursos y, por ende, al mantenimiento de la estabilidad económica no solo de nuestra región, sino también del país.

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

El comportamiento del sistema financiero ha sido variable, teniendo en cuenta que en los años 2012 y 2013 presentaron un crecimiento estable, luego de haber presentado una tendencia a la baja en el año 2011, por lo tanto se concluye que al examinar los costos operacionales actuales de acceder a los dos servicios financieros más usados del sistema como los son, las cuentas de ahorros y el crédito de consumo mediante las tarjetas de crédito es variable pero no afecta el uso de los servicios bancarios, pues es evidente que no son los costos lo que limita, son los servicios que se dejen de prestar, ya que independiente de los costos, donde mas hay clientes es donde se prestan mejores y mas servicios bancarios, desde el mismo datafono hasta el numero de oficinas son los que marcan la diferencia.

En cuanto a la viabilidad del sector financiero, se puede concluir que es uno de los sectores más rentables del país y que la viabilidad y continuidad a largo plazo debe estar ligado a cambios de las condiciones del mercado, mas no a los costos financieros.

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

BIBLIOGRAFIA

Asobancaria, Reporte de Bancarización.

http://www.asobancaria.com/portal/page/portal/Asobancaria/publicaciones/economica_financiera/reporte_bancarizacion/2013/

Berezo, J. (2005): "Las microfinanzas en los países en desarrollo". En: *Jornadas Inversiones Socialmente Responsables*, Universidad Pontificia de Salamanca y OIKOCREDIT, Salamanca.

Castañeda, A. y Fadul, M. *Globalización y crisis económica. Incidencia en la financiación de unidades de pequeña escala*. Fundación Corona-Fundación Ford. Bogotá. 2002.

Caceres Trisancho Horacio, AVELLANEDA Silva Saida; Cámara de Comercio de Bucaramanga. Producto Interno Bruto Santander 2012.

Cuevas, C.E. and Taber L. "Rural Finance" In M.M. Giugale, O. Lafourcade and C. Luff (Editors). *Colombia. The Economic Foundation of Peace*. The World Bank, Washington D.C. 2002.

Cática Barbosa, J., Parra Álviz, M., & López Montoya, O. (2014). RETOS DE LA BANCA COLOMBIANA PARA MEJORAR LA PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA. (Spanish). *Revista Internacional Administración & Finanzas (RIAF)*, 7(4), 27-37.

González, J., & Bedoya, D. (2008). POTENCIAL DE LAS FINANZAS ÉTICAS EN LA GENERACIÓN DE NUEVAS ALTERNATIVAS DE INVERSIÓN EN

BANCARIZACIÓN Y LOS COSTOS FINANCIEROS

COLOMBIA. (Spanish). Cuadernos De Administración (01203592), 21(36), 183-220.

Saiden, C. (2009). BANCARIZACIÓN: UNA APROXIMACIÓN AL CASO

COLOMBIANO A LA LUZ DE AMÉRICA LATINA. (Spanish). Estudios Gerenciales, 25(110), 13-37.

Sarmiento, J., Cristancho, L, (2009). EVOLUCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

COLOMBIANO DURANTE: EL PERÍODO 1980-2007. (Spanish). Universidad Militar Nueva Granada, vol. XVII, 14-20

Superintendencia Financiera de Colombia, Informe actualidad del sistema financiero Colombiano.

<https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?lServicio=Publicaciones&lTipo=publicaciones&lFuncion=loadContenidoPublicacion&id=>

Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y el Programa Banca de las Oportunidades (BdO). Reporte de inclusión financiera. 2013. P. 100 – 151.