

# 2.



*La Calidad Académica,  
un Compromiso Institucional*



Casa de Marta Pintuco  
Fernando Botero (artista colombiano)

## *Evolución de la bancarización en el área metropolitana de Bucaramanga: una revisión desde la óptica de los diferentes productos financieros, 2007-2011*

*Gustavo García Cediél*

García Cediél, G.  
(2013). Evolución de  
la bancarización en  
el área metropolitana  
de Bucaramanga: una  
revisión desde la óptica  
de los diferentes productos  
financieros, 2007-2011.  
Criterio Libre, 11 (19),  
51-65  
ISSN 1900-0642

# EVOLUCIÓN DE LA BANCARIZACIÓN EN EL ÁREA METROPOLITANA DE BUCARAMANGA: UNA REVISIÓN DESDE LA ÓPTICA DE LOS DIFERENTES PRODUCTOS FINANCIEROS, 2007-2011\*

EVOLUTION OF THE BANKING SYSTEM IN BUCARAMANGA'S METROPOLITAN AREA:  
A REVIEW FROM THE VIEWPOINT OF DIFFERENT FINANCIAL PRODUCTS, 2007-2011

EVOLUÇÃO DO BANCARIZAÇÃO NA ÁREA METROPOLITANA DE BUCARAMANGA:  
UMA REVISÃO DA PERSPECTIVA DOS DIFERENTES PRODUTOS FINANCEIROS, 2007-2011

EVOLUTION DE LA BANQUE A BUCARAMANGA DISTRICT URBAIN: UN ANALYSE DU POINT DE  
VUE DES PRODUITS FINANCIERS, 2007-2011

**GUSTAVO GARCÍA CEDIEL†**

*Fecha de recepción: noviembre 27 de 2012*

*Fecha de aceptación: junio 18 de 2013*

*Received: November 27th, 2012*

*Accepted: June 18th, 2013*

*Data de recepção: 27 de novembro de 2012*

*Data de aceitação: 18 de junho de 2013*

*Reçu le: 27 novembre, 2012*

*Accepté le: 18 juin, 2012*

\* Artículo de Investigación. Article of research. Artigo de pesquisa. Article de recherche.

† Magíster en Economía, Universidad Javeriana; economista, Universidad Industrial de Santander, Colombia. Profesor, Universidad Santo Tomás, Bucaramanga, Colombia. gustavoadolfogarciacediel@mail.ustabuca.edu.co

Master in Economía, Universidad Javeriana; Economist, Universidad Industrial de Santander, Colombia. Professor, Universidad Santo Tomás, Bucaramanga, Colombia. gustavoadolfogarciacediel@mail.ustabuca.edu.co

Mestre em economia, Universidad Javeriana; Economista, Universidad Industrial de Santander, Colômbia. Professor, Universidad Santo Tomás, Bucaramanga, Colômbia. gustavoadolfogarciacediel@mail.ustabuca.edu.co

M2 en sciences économiques, Université Javeriana. Économiste, Université Industrielle de Santander, Colombie. Professeur à l'Université de Santo Tomás (Bucaramanga, Colombie) gustavoadolfogarciacediel@mail.ustabuca.edu.co

## RESUMEN

Diversa literatura ha demostrado que altos niveles de bancarización son determinantes para acelerar el desarrollo económico dado que permiten aumentar el bienestar de las personas al facilitar su acceso a mecanismos de ahorro y crédito que logran incrementos en su consumo e inversión, permiten alcanzar bienes materiales como la vivienda e inmateriales como la educación. Así mismo permiten al sector empresarial generar mayor sostenibilidad para sus negocios al disminuir sus costos y financiar la expansión de sus operaciones; estos resultados explican por qué dicha variable se ha convertido en un objetivo de política pública en muchos países. El presente documento revisa la evolución de la bancarización para el Área Metropolitana de Bucaramanga, AMB, enfocándose en el crecimiento de los principales productos financieros con base en la información generada de manera trimestral por Asobancaria. Se encuentra que el AMB supera el promedio nacional en términos de bancarización, pero los crecimientos entre los diferentes productos financieros (cuentas de ahorro, cuentas corrientes, tarjetas de crédito, microcrédito, crédito hipotecario y crédito de consumo) son diferentes, siendo el microcrédito el de mayor variación en los años analizados y el de menor crecimiento la cuenta corriente.

## PALABRAS CLAVE:

Bancarización, profundización financiera, desarrollo económico.

## CLASIFICACIÓN JEL:

G21, O16

## ABSTRACT

Diverse literature has shown that high banking system degrees are determinant to accelerate economic development since they allow the increase in people's well-being by facilitating their access to saving and credit mechanisms that increase their consumption and investments and allow them to reach material goods as housing and non-material as education.

Likewise, they allow the corporate sector to generate a higher sustainability for their businesses by lowering costs and financing their operation expansion. These results explain the reason why such a variable has become a public policy objective in many countries. This document reviews the banking system evolution in Bucaramanga's Metropolitan, BMA, focusing on the growth of the main financial products based on the information generated by the Banking Association each trimester. It is found that BMA exceeds the National average in terms of the banking system. However, the growth between the different financial products (savings accounts, checking accounts, credit cards, micro-credits, mortgage credits and consumption credits), are different, being

micro-credits the one with the highest variation in the analyzed years and checking accounts the one with the least growth.

**Key words:** Banking system, financial depth, economic development.

**JEL Classification:** G21, O16.

## RESUMO

Diversificada literatura tem demonstrado que altos níveis de bancarização são determinantes para acelerar o desenvolvimento econômico, uma vez que permitem aumentar o bem-estar das pessoas, ao facilitar o seu acesso aos mecanismos de poupança e crédito que levam ao aumento do consumo e do investimento, permitem alcançar bens materiais como moradia e imateriais como a educação. Assim mesmo permite o setor empresarial gerar maior sustentabilidade para seus negócios ao diminuir seus custos e financiar a expansão de suas operações; Estes resultados explicam porque essa variável tornou-se um objetivo da política pública em muitos países. O presente documento revisa a evolução da bancarização para a área metropolitana de Bucaramanga, AMB, enfocando-se no crescimento dos principais produtos financeiros baseado nas informações trimestrais geradas por Asobancaria. Encontra-se que AMB supera a média nacional em termos de bancarização, mas o crescimento entre os diferentes produtos financeiro (contas poupança, contas correntes, cartões de crédito, microcrédito, crédito hipotecário e crédito de consumo) são diferentes sendo o microcrédito o de maior variação nos anos analisados e o de menor crescimento a conta corrente.

**Palavras chave:** Bancarização, aprofundamento financeiro, desenvolvimento econômico.

**Classificação JEL:** G21, O16.

## RÉSUMÉ

Plusieurs études ont montré que des niveaux élevés de bancarisation sont essentielles pour accélérer le développement économique en permettant d'augmenter le bien-être des gens en leur facilitant l'accès à l'épargne et aux mécanismes de crédit qui atteignent augmentation de la consommation et de l'investissement, offre des biens matériels comme le logement et immatériels comme l'éducation. Ces niveaux de bancarisation permettent également au secteur des entreprises de générer une plus grande durabilité en réduisant les coûts et de financer l'expansion de ses opérations, ces résultats expliquent pourquoi cette variable est devenue un objectif de politique publique dans de nombreux pays.

Ce document passe en revue l'évolution du secteur bancaire à Bucaramanga, district urbain AMB, en se concentrant sur la croissance des principaux produits financiers basés sur l'information générée par Asobancaria base trimestrielle. AMB est trouvé qui dépasse la moyenne nationale en termes de

services bancaires, mais les taux de croissance entre les différents produits financiers (comptes d'épargne, comptes chèques, cartes de crédit, micro-crédit, les prêts hypothécaires et de crédit à la consommation) sont différents, depuis le microcrédit d'une plus grande variation dans la période analysée ralentissement de la croissance et du compte courant.

**Mots-clés:** Les services bancaires, l'approfondissement du secteur financier, le développement économique.

**Classification JEL:** G21, O16.

## 1. PRESENTACIÓN

La bancarización, entendida como la posibilidad de que las personas naturales y jurídicas accedan a servicios y recursos financieros, es hoy reconocida como un componente importante en el diseño de políticas públicas de lucha contra la pobreza y de apoyo al sector empresarial. En el primer caso se considera un mecanismo expedito para que la población de ingresos medios y bajos pueda acceder a sistemas de ahorro y crédito que le permitan desarrollar su capital humano y adquirir activos esenciales como la vivienda, la cual puede convertirse también en una fuente de ingresos. En el segundo caso, el financiamiento empresarial potencia el crecimiento y la sostenibilidad de los negocios al disminuir sus costos financieros y facilitar recursos para capital de trabajo o activos fijos de tal manera que les permita expandir sus operaciones y por ende, lograr economías de escala. De esta manera, facilitar el acceso al financiamiento a los diferentes agentes económicos es hoy reconocida como una estrategia clave de desarrollo económico.

Este documento pretende analizar la evolución y el estado de la bancarización en el Área Metropolitana de Bucaramanga, AMB, de acuerdo con los diferentes tipos de productos financieros. La primera sección analiza a la luz de la teoría económica la importancia de la bancarización como herramienta para el desarrollo económico; la segunda revisa las cifras para Colombia sobre el particular; finalmente, una tercera analiza la evolución de esta variable para el AMB. Como el objetivo de este documento es descriptivo, la metodología empleada es del mismo carácter. Como insumo principal de información se utilizaron los Informes de Inclusión Financiera que produce Asobancaria con una periodicidad trimestral.

## 2. MARCO TEÓRICO

La bancarización es definida por la Real Academia Española (2007) como el desarrollo de las actividades sociales y económicas de manera creciente

*“La posesión de vivienda es especialmente importante entre este tipo de población pues permite diversificar los ingresos al generar rentas adicionales tales como pequeños negocios o ingresos por arriendo, que se suman a los ingresos laborales, protegen ante una eventual pérdida de empleo en momentos de disminución de la actividad económica y disminuyen los costos de manutención al eliminar los gastos por arriendo.”*

a través de la banca y el sistema financiero en general, y tradicionalmente ha sido medida utilizando diferentes indicadores que han sido agregados de acuerdo con el factor que intentan medir, como la profundidad, la cobertura y la intensidad de uso, tanto a nivel agregado como microeconómico.

¿Qué intenta medir cada uno de estos factores? La profundidad hace referencia a la importancia relativa de la actividad financiera sobre el producto de la economía. De allí surgen indicadores como el total de depósitos o el crédito doméstico sobre el PIB. La cobertura por su parte, busca conocer la distribución de los servicios financieros sobre la población, bien sea de manera geográfica, o por nivel de ingreso, entre otras características. Finalmente, la intensidad de uso hace referencia a la cantidad de transacciones bancarias realizadas por un determinado tipo de población.

De acuerdo con estas dimensiones, los analistas del tema plantean diversos indicadores. Los más comunes encontrados en la literatura al respecto y agrupados por estas dimensiones se detallan en la Tabla 1.

Esta batería de indicadores permiten analizar el acceso al financiamiento en los países, regiones y ciudades y se han encontrado altas correlaciones entre estos y el desarrollo económico. Esto se ha demostrado ampliamente por abundante literatura alrededor del mundo (por ejemplo, pueden verse Arboleda y Manrique, 2004; Babczuk, 2005; King y Levine, 1993; Levine, 1997; Zervos y Levine, 1998; Reaghuram y Zingales, 1998; Demirguc, Asli y Maksimovic, 2008; a nivel latinoamericano se puede destacar el trabajo de Tafur, 2009, los cuales analizan los diferentes beneficios de la bancarización así como los obstáculos para que todos los agentes económicos tengan la posibilidad de hacerse a mecanismos de ahorro y crédito. Si se estudia uno solo de los tantos indicadores de bancarización, como es el porcentaje de acceso a cuentas de ahorro formal versus el PIB *per cápita*, se encuentra una evidente correlación, como muestra el Gráfico 1.

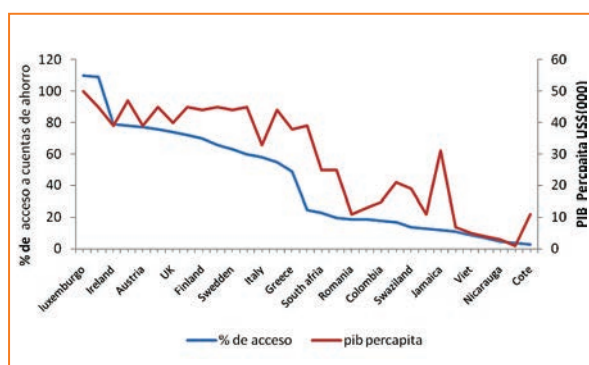


Tabla 1. Indicadores de bancarización según dimensiones.

INDICADORES DEL NIVEL DE PROFUNDIDAD	
Crédito al sector privado (% del PIB)	
Capitalización bursátil sobre el PIB	
Depósitos sobre el PIB	
INDICADORES DEL NIVEL DE COBERTURA	
Porcentaje de personas con productos bancarios (cuenta de ahorro, cuenta corriente, tarjeta de crédito, microcrédito, crédito de consumo)	
Número de sucursales bancarias por cada 100.000 habitantes	
Número de municipios con presencia del sistema financiero sobre el total de municipios	
Numero de cajeros por 100.000 habitantes	

Fuente: Elaboración propia.

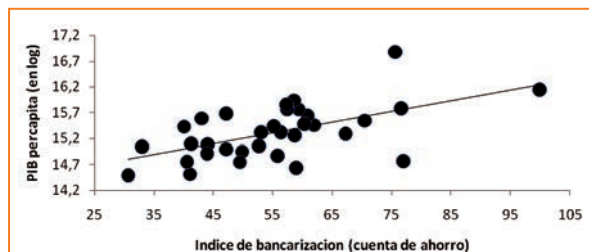
Gráfico 1. PIB per cápita vs. Porcentaje de cuentas de ahorro, 2006.



Fuente: BID (2006).

En el caso de Colombia esta relación es similar. En efecto, el Gráfico 2 relaciona los departamentos con mayores niveles de desarrollo de acuerdo con el PIB *per cápita*, con el índice de bancarización, medido por el porcentaje de habitantes que tienen cuentas de ahorro y encuentra una correlación directa entre dichas variables.

Gráfico 2. PIB per cápita departamental y % de cuentas de ahorro, 2011.



Fuente: PIB per cápita departamental: DANE. Índice de bancarización: Asobancaria 2011. Elaboración del autor.

Dada esta evidente correlación, una de las principales herramientas de lucha contra la pobreza es la bancarización de la población de bajos ingresos, la cual permite superar diferentes trampas de la pobreza (Núñez y Cuesta, 2006, p. 6), entre las que se puede mencionar el alto costo financiero al tener que recurrir a agiotistas, el poco o nulo capital humano al no contar con los recursos monetarios para acceder a la educación, el difícil acceso a activos como la vivienda y la tierra, entre otros.

La posesión de vivienda es especialmente importante entre este tipo de población pues permite diversificar los ingresos al generar rentas adicionales tales como pequeños negocios o ingresos por arriendo, que se suman a los ingresos laborales, protegen ante una eventual pérdida de empleo en momentos de disminución de la actividad económica y disminuyen los costos de manutención al eliminar los gastos por arriendo.

A pesar de todas estas obvias ventajas, la importancia de la posesión de vivienda propia en las estrategias de lucha contra la pobreza es muchas veces subestimada y existen pocos estudios que profundicen en la incidencia de la propiedad de una vivienda en la evolución de esta condición. A nivel nacional, Espinosa y Rueda (2008, p. 9) resaltan la importancia de este tipo de activos para reducir la pobreza y especialmente la vulnerabilidad de los hogares. En efecto, según los autores mencionados, la tenencia de activos productivos reduce hasta en 13% la probabilidad de ser pobre.

Existe también poca conciencia a nivel gubernamental acerca de la importancia de las instituciones microfinancieras como aliadas en la lucha contra la pobreza y esto se refleja en el bajo apoyo a nivel gubernamental que revisten en muchos países y la falta de regulación en su accionar, lo que obstaculiza su potenciamiento. (Littelfield y Rosenberg, 2004).

En el caso del sector empresarial, especialmente las empresas pequeñas, es fundamental acceder a los recursos financieros. El Banco Mundial menciona tres motivos por los cuales el acceso al financiamiento es crucial para el desarrollo de las empresas:

- i) La inclusión financiera ayuda a las empresas involucradas a crecer y alcanzar el tamaño óptimo aprovechando las oportunidades de inversión.

- ii) Ayuda a las empresas a desarrollar procesos de innovación en productos y servicios.

- iii) Permite a las empresas elegir estructuras organizativas más eficientes y carteras de activos más adecuadas (Banco Mundial, 2004).

A pesar de estos motivos, los indicadores de acceso al sistema financiero son menores en América Latina en comparación con otras regiones, y solo supera al África subsahariana y al sur de Asia (Tabla 2).

Estos bajos niveles de bancarización responden a una serie de factores que son bien sintetizados por Morales y Yañez (2009) y se presentan en la Tabla 3.

**Tabla 2. Desarrollo financiero por regiones, 2005.**

REGIÓN	NÚMERO DE PAÍSES	CRÉDITO AL SECTOR PRIVADO (% DEL PIB)
Países desarrollados	24	84
Asia del Este y Pacífico	10	72
Oriente Medio y Norte de África	12	43
América Latina y el Caribe	20	28
África subsahariana	13	21
Sur de Asia	6	20

Fuente: BID (2005).

**Tabla 3. Principales factores de baja bancarización en América Latina, 2009.**

FACTOR	ENUNCIADO	ARGUMENTO
Factores sociales y económicos	Indicadores de desarrollo social deficientes y bajos grados de confianza limitan la demanda de servicios financieros.	El nivel de acceso a servicios sociales (educación y salud) y la calidad de vida, determinan el nivel de "cultura financiera de la población" y esta a su vez, establece la demanda por servicios financieros. Por otra parte, los mercados financieros inestables afectan la confianza de los depositantes y restringen el ahorro y la inversión a largo plazo.
Problemas de ineficiencia e insuficiencia bancaria	Existen obstáculos que limitan la demanda de servicios financieros por parte de los depositantes, personas en general y empresas.	La insuficiente cobertura geográfica de las sucursales bancarias, los altos requisitos de documentación para abrir una cuenta bancaria y los altos costos de mantención de las mismas restringen el acceso a los servicios financieros por parte de la población de menores ingresos y de las empresas de menor tamaño.
Asimetría de información	Las asimetrías de información que existen entre los empresarios o gestores y los posibles financistas, originan menor acceso y mayor costo para las empresas de menor tamaño.	Los problemas de selección adversa y riesgo moral tienden a ser mayores en el caso de las empresas de menor tamaño, debido a que los costos fijos de generar información financiera y de formalización actúan restrictivamente y la vida de las empresas disminuye significativamente con el tamaño. Como consecuencia, y como mecanismo de protección, los bancos tienden a aumentar las tasas de interés y las exigencias de garantías y a reducir el plazo de los financiamientos.



FACTOR	ENUNCIADO	ARGUMENTO
Problemas institucionales	Las deficiencias en la calidad del marco institucional limitan el desarrollo del mercado financiero.	Factores como la gobernabilidad (capacidad de hacerse escuchar y rendir cuentas, estabilidad política y violencia social, la efectividad del gobierno, la carga regulatoria y el control de la corrupción) y la calidad del marco legal (aplicación de la ley, respeto de derechos de deudores y acreedores, los derechos de propiedad) afectan el ambiente en que se desarrolla el proceso de ahorro e inversión.
Problemas de regulación	Las regulaciones de adecuación de capital derivadas del concordato de Basilea I y la aplicación de impuestos a las transacciones, provocan distorsiones que afectan negativamente el desarrollo de las actividades bancarias.	Los requerimientos de capital por riesgo de crédito derivado de Basilea I, aplican una ponderación cero a los títulos emitidos por los bancos centrales, lo cual tendería a incentivar la inversión en dichos títulos en desmedro del crédito privado. Dicho efecto tendería a acentuarse en períodos de contracción económica donde la incidencia de los impagos aumenta. Adicionalmente, los impuestos a las transacciones como el impuesto de timbres y estampillas, inhiben la realización de transacciones bancarias y la movilidad natural de los créditos en escenarios de bajas en las tasas de interés.

Fuente: Morales y Yáñez (2009).

### 3. ESTADO DE LA BANCARIZACIÓN EN COLOMBIA

La historia de la bancarización en Colombia a partir del año 2000 ha sido de altibajos, pues se han sucedido hechos positivos y negativos que han influido sobre el curso de esta variable, siendo dos acontecimientos importantes de destacar. En primer lugar y como hecho negativo puede mencionarse la implementación del gravamen a los movimientos financieros en noviembre de 1998 como resultado de la crisis de fin de siglo, el cual buscó generar recursos para fortalecer las entidades del sector. Esta medida incorporó mayores costos a las transacciones dentro del sistema financiero, hecho que llevó a preferir la liquidez por parte de las personas jurídicas y naturales evitando hacer transacciones a través del sistema financiero. Esta medida estuvo acompañada de otras como el límite máximo a las tasas de interés de los créditos hipotecarios, el cambio en la metodología de cálculo de la tasa de usura y la obligatoriedad de nuevas inversiones forzosas. (Arbeláez y Zuluaga, 2002), que incrementaron los costos para las entidades financieras.

Como hecho positivo se destaca la concientización tanto del gobierno como del sector privado acerca de la importancia de las

microfinanzas como mecanismo para facilitar el desarrollo. El gobierno, consciente de esto, elevó a política de Estado la bancarización diseñando mecanismos institucionales como la banca de las oportunidades (DNP, 2006) y estimuló el desarrollo de las microfinanzas. Así también la incorporación de TICs a los servicios financieros (tales como banca móvil, banca por internet) ha ayudado a expandir la bancarización (Consejo Privado de Competitividad, 2010).

Esta serie de mecanismos elevó ostensiblemente los niveles de bancarización en Colombia. En efecto, según las últimas cifras de bancarización para Colombia reportadas por Asobancaria (2011), para marzo de 2011 el 62,4% de la población adulta tiene acceso al sistema financiero (tabla 4). Esto indica que Colombia aún está lejos de estándares de países desarrollados, en donde el acceso al sistema financiero alcanza cifras cercanas a 100%, pero ha logrado grandes incrementos si se compara con mediados de la década cuando los indicadores de cobertura rondaban 30%. La tabla 5 muestra cómo en julio de 2007 el porcentaje de población adulta que contaba con al menos un producto financiero era apenas de 35%.

**Tabla 4. Bancarización de personas por tipo de producto a marzo de 2011.**

PRODUCTO	NÚMERO DE PERSONAS	%
Cuenta de ahorro	20.994.797,00	62,4
Cuenta corriente	1.510.682,00	4,5
Cartera consumo	4.494.364,00	13,3
Cartera vivienda	701.018,00	2,1
Microcrédito	1.218.199,00	3,6
Tarjeta de crédito	6.082.500,00	18

Fuente: Asobancaria (2011).

**Tabla 5. Porcentaje de la población con acceso a los productos bancarios, junio 2006 - julio 2007.**

PRODUCTOS	PERSONAS		% DE LA POBLACIÓN	
	Jun-06	Jul-07	Jun-06	Jul-07
Al menos una c/ta de ahorro exclusivamente	7.944.339	9.077.732	18,52	21,17
Al menos una c/ta corriente exclusivamente	86.632	69.530	0,20	0,16
Al menos un crédito exclusivamente	172.495	171.341	0,40	0,40
Al menos una tarjeta de crédito exclusivamente	243.494	243.394	0,57	0,57
C/ta corriente y c/ta de ahorro	220.060	223.346	0,51	0,52
Crédito y c/ta de ahorro	1.439.482	1.708.327	3,36	3,98
C/ta de ahorro y corriente, crédito y tarjeta de crédito	598.659	760.688	1,40	1,77
Tarjeta de crédito y c/ta corriente	25.078	15.548	0,06	0,04
Crédito y tarjeta de crédito	39.461	34.879	0,09	0,08
Tarjeta de crédito, c/ta de ahorros y c/ta corriente	157.685	150.047	0,37	0,35
Tarjeta de crédito, c/ta de ahorros y crédito	729.197	1.093.003	1,70	2,55
Tarjeta de crédito, c/ta corriente y crédito	31.005	23.378	0,07	0,05
Cuenta de ahorro, c/ta corriente y crédito	188.012	193.707	0,44	0,45
C/ta corriente y crédito	32.256	25.367	0,08	0,06
C/ta de ahorro y tarjeta de crédito	934.470	1.247.857	2,18	2,91
Personas que tienen al menos un producto	12.842.325	15.038.144	29,95	35,06

Fuente: Asobancaria, 2006.

Al analizar por productos se encuentran evidencias de que esta cifra de 62,4%, que podría considerarse aceptable al compararse con países de similar estado de desarrollo, es jalonada por un producto como son las cuentas de ahorro, que tergiversa la realidad sobre la bancarización en Colombia. En efecto, la tabla 7 permite visualizar cómo del 100% de las personas bancarizadas, 57% tiene como único producto una cuenta de ahorro. Por sí solo, contar con este producto no genera mayor desarrollo económico para un individuo y puede convertirse más bien en una carga económica al asumir costos de apertura y manejo. De hecho, según estimaciones de algunos estudios, aproximadamente 50% de las cuentas en rangos de 1 a 5 millones están inactivas (USAID, 2006).

**Tabla 6. Bancarización de personas por tipo de producto exclusivo, 2011.**

Al menos una cuenta de ahorro exclusivamente	10.554.000
Al menos una cuenta corriente exclusivamente	39.652
Al menos una tarjeta de crédito exclusivamente	453.000

Fuente: Asobancaria (2011).

A nivel empresarial las cifras no son muy distintas e indican también que las empresas en Colombia tienen problemas de acceso al crédito, y como el microcrédito, a pesar de las acciones del gobierno

con esquemas como la banca de oportunidades, aún no despega dado que de la cartera total del

sistema financiero, solo 2,5% es catalogado en esta categoría.

**Tabla 7. Bancarización empresarial por tipo de producto, 2011.**

PRODUCTO	MARZO DE 2011
Cuenta de ahorro	301.235
Cuenta corriente	309.143
Cartera comercial	142.598
Cartera consumo	65.938
Microcrédito	6.691
Tarjeta de crédito	66.517

Fuente: Asobancaria (2011).

A nivel regional, las cifras muestran cómo los departamentos más pobres tienen cifras de

bancarización mucho más bajas que el resto (Tabla 8).

**Tabla 8. Número de personas adultas por producto financiero (cifras departamentales).**

DPTO.	CUENTA DE AHORRO		CUENTA CORRIENTE		TARJETA DE CRÉDITO		CONSUMO		VIVIENDA		MICROCRÉDITO	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011
Amazonas	16,218	18,976	841	842	1,884	2,064	2,169	2,229	178	209	362	333
Antioquia	2,375,933	2,390,115	151,856	145,844	938,222	1,036,450	554,325	606,706	67,054	69,478	106,975	115,704
Arauca	81,962	78,463	4,690	4,625	4,082	4,939	7,607	8,095	205	239	4,208	5,054
Atlántico	867,048	954,333	69,437	67,998	246,514	238,817	169,833	175,216	17,793	17,245	21,145	22,228
Bogotá	5,910,142	7,473,341	679,590	718,599	2,584,543	3,170,924	1,775,417	2,137,757	404,192	430,279	295,720	321,148
Bolívar	470,061	496,274	29,932	28,559	63,210	71,566	71,300	74,043	5,155	6,022	17,254	20,476
Boyacá	508,754	580,565	28,899	28,378	46,492	53,269	68,146	71,936	6,806	7,942	71,519	78,059
Caldas	375,730	372,696	23,079	20,306	46,778	51,944	83,883	86,858	11,124	11,705	27,756	29,430
Caquetá	135,893	146,490	6,182	5,992	9,029	10,341	14,808	15,355	881	993	8,471	10,842
Casanare	143,732	150,699	8,707	8,925	11,333	13,086	16,914	18,166	1,018	1,217	7,200	9,057
Cauca	338,105	367,441	8,942	8,545	18,785	22,008	24,998	26,825	2,524	2,666	23,105	25,296
Cesar	287,638	304,520	13,700	13,716	31,413	36,289	27,454	30,671	4,014	4,593	17,365	24,024
Chocó	94,731	104,155	2,137	2,162	3,578	3,862	7,968	9,120	126	134	1,146	4,183
Córdoba	394,545	400,978	17,848	17,692	33,064	38,365	38,910	42,404	3,209	3,543	32,361	36,848
Cundinamarca	796,628	771,104	49,576	48,229	75,938	87,791	91,650	93,338	8,877	9,134	79,674	84,400
Guainía	7,622	8,354	183	182	111	106	73	66	1	1	171	169
Guaviare	38,205	43,311	919	924	246	725	1,653	1,832	7	10	980	2,100
Huila	369,183	378,789	17,680	17,291	42,299	50,154	52,170	56,367	6,122	7,122	53,985	61,796
La Guajira	143,156	155,065	6,848	6,792	12,195	14,159	12,301	13,064	513	635	5,174	10,430
Magdalena	326,611	333,202	14,261	13,889	38,109	44,549	35,203	39,669	4,168	4,629	12,021	19,827
Meta	324,821	340,516	24,364	24,323	39,352	46,933	48,759	53,412	7,591	8,701	14,321	17,577
Nariño	416,131	460,208	18,039	17,314	27,927	32,869	51,701	54,658	5,216	6,079	57,109	67,652
Norte de Santander	429,796	432,751	26,102	26,393	50,391	54,316	56,881	63,192	7,628	8,417	34,731	42,603
Putumayo	101,972	109,726	2,291	2,279	3,361	3,788	8,471	8,707	451	528	6,821	9,418
Quindío	206,589	222,127	13,198	12,644	40,115	44,242	37,783	40,886	7,044	7,768	12,775	14,390
Risaralda	387,620	384,796	22,367	21,837	96,862	109,899	81,992	83,570	11,435	12,349	14,325	16,483
San Andrés	35,728	38,126	2,953	2,875	7,467	7,657	5,949	6,417	127	134	415	505
Santander	766,031	799,002	60,263	58,983	103,453	125,148	144,591	155,799	19,090	19,844	46,348	54,427
Sucre	208,232	248,836	8,253	8,245	18,033	20,584	20,408	20,671	1,275	1,281	15,113	17,555
Tolima	579,746	605,668	29,637	29,351	57,043	66,120	79,654	84,991	9,877	10,705	38,783	44,965
Valle del Cauca	1,518,118	1,801,123	149,839	144,331	540,631	616,363	396,263	408,660	45,714	45,284	41,334	48,378
Vaupés	6,178	6,732	44	41	119	136	118	117	2	-	133	126
Vichada	13,157	14,304	564	565	895	1,026	1,456	1,556	89	121	819	705

Fuente: Asobancaria (2011).

## 4. ESTADO DE LA BANCARIZACIÓN EN EL ÁREA METROPOLITANA DE BUCARAMANGA

### 4.1 EVOLUCIÓN DE LA BANCARIZACIÓN EN EL AMB

Esta sección se basa en información suministrada por Asobancaria, entidad que desde el año 2007 muestra trimestralmente los datos de bancarización a nivel departamental y municipal, aspecto que ha permitido hacer un seguimiento al acceso de los diferentes productos financieros por parte de los colombianos. La Tabla 9 muestra la evolución en números absolutos de la bancarización en el AMB. En dichos datos se puede observar cómo el producto más importante son las cuentas de ahorro, seguido de los créditos de consumo y las tarjetas de crédito. El producto menos importante, a pesar de la importancia que tiene la actividad edificadora, es el crédito de vivienda.

La Tabla 10 muestra, por su parte, las tasas de variación de los productos más importantes y su crecimiento promedio anual. Se nota cómo el producto que más está creciendo es el microcrédito, resultado sin duda, de las estrategias del gobierno, de la incursión de la banca tradicional en este segmento y de la llegada a la ciudad de nuevas instituciones dedicadas fundamentalmente a jalonar este tipo de producto. En segundo lugar, el crédito de consumo jalonado por la baja en las tasas de interés y finalmente, las cuentas de ahorro. Con crecimiento negativo se encuentran el crédito de vivienda, la cuenta corriente y la tarjeta de crédito.

**Tabla 9.** Evolución absoluta de la bancarización por tipo de producto en el AMB, 2007- 2011.

PRODUCTO/ FECHA	MARZO 2007	MARZO 2008	MARZO 2009	MARZO 2010	MARZO 2011
Cuentas de ahorro	471.246	499.751	507.165	469.149	498.999
Cuenta corriente	51.872	53.428	52.879	46.825	46.412
Consumo	94.297	107.601	109.879	122.678	131.367
Vivienda	20.336	13.791	16.453	17.183	17.776
Microcrédito	8.106	10.403	13.018	12.881	15.329
Tarjeta de crédito	117.159	120.507	106.148	86.644	104.463

Fuente: Asobancaria (2011).

**Tabla 10.** Evolución relativa de la bancarización por tipo de producto en el AMB, 2007- 2011.

PRODUCTO/ FECHA	VARIACIÓN 2007-2008	VARIACIÓN 2008-2009	VARIACIÓN 2009-2010	VARIACIÓN 2010-2011	CRECIMIENTO PROMEDIO ANUAL	PARTICIPACIÓN DEL AMB EN EL TOTAL NACIONAL
Cuenta de ahorro	6,0%	1,5%	-7,5%	6,4%	1,6%	2,38%
Cuenta corriente	3,0%	-1,0%	-11,4%	-0,9%	-2,6%	3,07%
Consumo	14,1%	2,1%	11,6%	7,1%	8,7%	2,92%
Vivienda	-32,2%	19,3%	4,4%	3,5%	-1,2%	2,54%
Microcrédito	28,3%	25,1%	-1,1%	19,0%	17,9%	1,26%
Tarjeta de crédito	2,9%	-11,9%	-18,4%	20,6%	-1,7%	1,72%

Fuente: Asobancaria (2011). Cálculos del autor.

## 4.2 ESTADO ACTUAL COMPARADO

Al comparar el AMB con el promedio nacional, se encuentra que la ciudad tiene niveles superiores de bancarización en la mayoría de los productos financieros, con excepción de la tenencia de tarjetas de crédito y el microcrédito. Este resultado ratifica estudios como el Informe de Calidad de

Vida de las Ciudades Colombianas (Consejo privado de Competitividad, 2009), el cual plantea como una de las mayores fortalezas del AMB su nivel de bancarización. Sin embargo, se debe revisar la situación del microcrédito pues las cifras disponibles muestran niveles muy bajos para una urbe caracterizada por la fuerte presencia de microempresas en su estructura empresarial.

**Tabla 11.** Índice de bancarización nacional y AMB.

PRODUCTO	ÍNDICE DE BANCARIZACIÓN A NIVEL NACIONAL	ÍNDICE DE BANCARIZACIÓN AMB
Cuenta de ahorros	62,4	74,2
Cuenta corriente	4,5	6,9
Cartera consumo	13,3	19,5
Cartera vivienda	2,1	2,6
Microcrédito	3,6	2,3
Tarjeta de crédito	18	15,5

Fuente: DANE y Asobancaria. Informe de inclusión financiera. Marzo de 2011. Cálculos del autor.

Si se analizan otros indicadores de profundidad y cobertura se ratifica la fortaleza de la ciudad en bancarización. Las tablas 12 y 13 muestran

diferentes razones que miden estas dimensiones y ratifican las buenas cifras del AMB en esta materia.

**Tabla 12.** Indicadores de cobertura y profundidad de las 5 principales ciudades.

CIUDAD	ESTABLECIMIENTOS BANCARIOS (TASA POR CADA 10.000 HABITANTES)	CARTERA PER CÁPITA (MONTO EN MILES DE PESOS POR HABITANTE)	CAPTACIÓN PER CÁPITA (MONTO EN MILES DE PESOS POR HABITANTE)	COBERTURA DE SEGURO (MONTO EN MILES DE PESOS POR HABITANTE)
Bogotá	1,63	8.313	10.739	976
Bucaramanga	2,23	6.182	5.006	651
Medellín	1,6	7.998	5.552	942
Cali	1,48	5.697	3.495	465
Barranquilla	1,43	6.008	2.467	385

Fuente: Observatorio del Caribe Colombiano (2009).

**Tabla 13.** Posición relativa en indicadores de bancarización de las 5 principales ciudades.

CIUDAD	ESTABLECIMIENTOS BANCARIOS (TASA POR CADA 10.000 HABITANTES)	CARTERA PER CÁPITA (MONTO EN MILES DE PESOS POR HABITANTE)	CAPTACIÓN PER CÁPITA (MONTO EN MILES DE PESOS POR HABITANTE)	COBERTURA DE SEGURO (MONTO EN MILES DE PESOS POR HABITANTE)
Bogotá	2	1	1	1
Bucaramanga	1	3	2	3
Medellín	3	2	3	2
Cali	4	5	4	4
Barranquilla	5	4	5	5

Fuente: Observatorio del Caribe Colombiano (2009).

*“Llama la atención el bajo nivel de penetración de las tarjetas de crédito comparadas con el nivel nacional y las tasas de crecimiento negativas del crédito de vivienda. En cuanto al microcrédito, es el producto que más está creciendo pero aún su penetración es muy baja, lo que indica que la ciudad debe diseñar medidas de política pública para lograr el crecimiento de este producto financiero.”*

## CONCLUSIÓN

La bancarización es una variable que se ha convertido en uno de los componentes sobre los que trabajan las políticas públicas, dados los efectos en el desarrollo económico. Los datos encontrados muestran cómo Colombia ha elevado de manera importante los niveles de bancarización en tan solo 5 años gracias al diseño de una política de Estado, como es la llamada Banca de las oportunidades, a la incursión de la banca tradicional en el segmento de las microfinanzas, al desarrollo y crecimiento de las instituciones microfinancieras así como a la llegada de nuevas instituciones de este tipo y a los nuevos servicios bancarios que aprovechan las TICs (banca móvil, banca por internet, entre otros). Sin embargo, dicho crecimiento ha sido desigual y las regiones más pobres ostentan niveles de bancarización más bajos. Esto sugeriría que el gobierno debe diseñar políticas diferenciadas por regiones.

Por su parte, el AMB presenta niveles superiores de bancarización al compararse con el promedio nacional, sin alejarse mucho de la media. Según los datos encontrados, para el AMB 74,2% de la población adulta cuenta con al menos un producto financiero, siendo las cuentas de ahorro el producto con el mayor acceso. Llama la atención el bajo nivel de penetración de las tarjetas de crédito comparadas con el nivel nacional y las tasas de crecimiento negativas del crédito de vivienda. En cuanto al microcrédito, es el producto que más está creciendo pero aún su penetración es muy baja, lo que indica que la ciudad debe diseñar medidas de política pública para lograr el crecimiento de este producto financiero.

## BIBLIOGRAFÍA

Arbeláez, M. y Zuluaga, (2002). *El sistema financiero colombiano de cara al siglo XXI*. Bogotá, Colombia: ANIF.



- Arboleda, E.; Manrique, E. (2004). Motor para el Desarrollo. *Revista Javeriana* N° 705, pp. 53-57.
- ASOBANCARIA (2006). *Informe de Inclusión Financiera*. Recuperado el 23 de agosto de 2011. Disponible en: <http://www.asobancaria.com>
- \_\_\_\_\_. (2011). *Informe de Inclusión Financiera*. Recuperado el 20 de agosto de 2011. Disponible en: <http://www.asobancaria.com>
- Babczuk, R. (2001). *Financiamiento empresarial, Desarrollo financiero y crecimiento*. México, D.F.: Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos.
- Banco Mundial (2007). *Financiamiento para todos. Políticas y obstáculos para la ampliación del acceso*. Washington.
- Banco Interamericano de Desarrollo (2005). *Cómo desencadenar el crédito: cómo ampliar y estabilizar la banca. Progreso económico y social en América Latina*. Washington.
- \_\_\_\_\_. (2006). *Access to financial service: a review of the issues and public policy objectives*.
- Consejo Privado de Competitividad (2010). *Informe Nacional de Competitividad, 2009-2010*. Bogotá.
- \_\_\_\_\_. (2010). *Informe de calidad de vida en las ciudades colombianas*. Bogotá.
- Departamento Nacional de Planeación (2006). *Documento CONPES: Banca de las oportunidades. Una política para promover para el acceso al crédito y a los demás servicios financieros buscando equidad social*. Bogotá.
- Demirguc, A. & Maksimovic, V. (2008). *Financial Structure and Economic Growth: A cross-country comparison of bank. Markets and development*. Cambridge: MIT Press.
- Espinosa, Aaron & Rueda, Fabio (2008). *¿Los pobres de hoy serán los pobres de mañana?* Cartagena: Ediciones Unitecnológica.
- King, R. & Levine (1993). Finance Entrepreneurship and Growth. *Journal of Monetary Economics*, pp. 513-542.
- Levine, R. (1997). Financial development and economic growth: views and agenda. *Journal of Economic Literature*, pp. 688-726.
- Núñez, Jairo; Cuesta, Laura (2006). *Las trampas de la pobreza en Colombia. ¿Qué hacer? Diseño de un Programa contra la Pobreza Extrema*. Bogotá: CEDE. Universidad de los Andes.
- Littelfield, E. & Rosenberg, R. (2004). *Las micro finanzas y los pobres. Finance & Development Press*, No. 2. Banco Mundial.
- Observatorio del Caribe Colombiano y Cámara de Comercio de Cartagena (2009). *Indicador Global de Competitividad de las ciudades del Caribe colombiano*.
- Real Academia Española (2011). [En línea]. Recuperado en septiembre de 2011. Disponible en: <http://www.rae.es>
- Tafur, Carolina (2009). *Bancarización: una aproximación al caso colombiano a la luz de América Latina*. *Revista de Estudios Gerenciales*. Universidad Javeriana.
- USAID (2006). *Acceso a servicios financieros en Colombia y políticas para promoverlo a través de instituciones formales*. Bogotá.
- Zervos, S. & Levine, R. (1998). Stock Markets, Banks and Economic Growth. *The American Economic Review* Vol. 88, N° 33, pp. 537- 558.

