

Fomento de la actividad productiva artesanal en el municipio de Tenjo - Departamento de Cundinamarca Fase 2017

BANCARIZACION

Concepto Bancarización

La bancarización es el grado y nivel de utilización que una población dentro de una economía hace de productos y servicios bancarios.

En el ámbito de la economía, el grado de bancarización expresa la **intensidad e incidencia que la red bancaria** tiene en la economía, y refleja además el grado de progreso del **sistema financiero** de un país.

De esta manera, con este término nos referimos a la intensidad de uso del **sistema financiero** por parte de la población general de un territorio, y el grado de penetración de las instituciones financieras en la economía y desarrollo de un país.



Productos y servicios a los que hace referencia la bancarización

Componen los servicios incluidos en la bancarización, además de los productos tradicionales de crédito y ahorro, aquellos productos complejos e innovadores que forman parte de la cartera de ventas del sistema financiero, como fondos, planes de pensiones, emisiones de deuda, instrumentos de pago... Así, el término se relaciona con **la facilidad de acceso, grado de penetración en la economía y nivel de utilización de los recursos** por parte de la población.



Formas de medir el grado de bancarización

La forma de medir la bancarización puede ser:

1. Indicadores de cobertura bancaria
nº de establecimientos bancarios

2. Volumen de activos y pasivos de entidades.

3. La **relación entre crédito y PIB** de un país, dándose como válida la razón de que cuantificar el crédito representa la incidencia del sistema financiero en la economía.





Evolución

El grado de bancarización ha ido creciendo altamente durante el último siglo, hasta completar servicios cotidianos y acceso online a las instituciones financieras, y poder realizar operaciones de forma instantánea en cualquier lugar físico o no.

Su crecimiento sirve, entre otras cosas, para analizar **la robustez y desarrollo de los sistemas financieros de un país, medir el grado de desarrollo humano y calificar a la economía de un territorio.**

Además, refleja en buena parte la cultura financiera de los ciudadanos y permite establecer estrategias para relacionarse en los mercados y medios de pago.

El sistema financiero es el conjunto de instituciones (entidades financieras), medios (activos financieros) y mercados que hacen posible que el ahorro (dinero ocioso) de unos agentes económicos vaya a parar a manos de los demandantes de crédito.

Canalizando así el ahorro y la inversión con el fin de conseguir el crecimiento económico del país (PIB). Por tanto, el sistema financiero sirve para intermediar entre los que tienen **exceso de dinero** y lo quieren **prestar**, y los que necesitan **financiación**.

Es decir, lo que genera el sistema financiero son créditos. Un actor muy importante dentro del sistema financiero son los **bancos**, que hacen de **intermediarios** entre los que tienen **exceso de dinero** y los que lo necesitan.

Además, facilitan las condiciones para las dos partes. Adecuan en tiempo y cantidad el dinero que reciben y prestan, en función de las necesidades del agente económico con exceso de dinero y del demandante de dinero.

Sería imposible el préstamo directo por parte del oferente de ahorro y del demandante, porque probablemente sus necesidades de dinero no serían las mismas en cuanto a cantidad y tiempo.

Desde el punto de vista del que tiene el **exceso de dinero**, sería una inversión pues este depósito en el banco generaría una rentabilidad. Y, desde la perspectiva del que quiere **financiación**, sería un **préstamo** por un determinado plazo, por el que tendrá que pagar unos intereses además de devolver el principal.

Por ello, el sistema financiero tiene una importancia muy grande dentro de la economía pues genera más rentas para los que prestan y además incentiva la creación de empresas, algo imprescindible para la economía.

Existen diferentes instrumentos para llevar a cabo esta relación: los productos bancarios como cuentas, depósitos, etc.; los productos de inversión como acciones, fondos de inversión, bonos, etc.; planes de pensiones, y los productos de seguros como los seguros de vida.

Hay personas más interesadas en las finanzas y recurren a los mercados para resolver sus necesidades financieras. Sin embargo, muchas otras personas ven en los bancos la solución económica a sus necesidades.

Los bancos adoptan una posición de intermediación para hacer una labor de asesoramiento.

Retos de la bancarización en Colombia

- ❖ La bancarización juega un papel primordial en el desarrollo, principalmente de las regiones colombianas más apartadas, porque facilita la circulación del dinero, permite la articulación con el resto del mundo, promueve el ahorro y facilita el acceso al crédito, condiciones necesarias para impulsar un crecimiento sostenible de las actividades productivas.
- ❖ Desde el Gobierno anterior, se han venido realizando importantes esfuerzos para jalonar la bancarización, creando un marco legal para promover en la industria la creación de nuevos canales de servicio, brindando incentivos para ampliar la cobertura en poblaciones sin presencia bancaria y promoviendo la apertura de cuentas electrónicas.



Retos de la bancarización en Colombia

- ❖ Si utilizamos el indicador de bancarización como el porcentaje de personas adultas que cuentan con al menos un producto o servicio bancario frente al total de población mayor de 18 años, vemos que el avance en este campo es muy importante, según el Reporte de Bancarización de Asobancaria. Pasamos de un 48 por ciento en octubre de 2006, a un 62 por ciento en septiembre de 2010, siendo las cuentas de ahorro el producto líder.
- ❖ Así mismo, se destaca el crecimiento de municipios con presencia bancaria, que pasó de un 70 por ciento en el 2006 a un 97 por ciento en el 2010 como resultado de la implementación de los Corresponsales No Bancarios.
- ❖ Si bien las acciones emprendidas se orientan en la dirección correcta, es necesario profundizarlas para que la bancarización produzca efectos positivos durables y se convierta efectivamente en una locomotora del desarrollo y contribuyan en la superación de la pobreza.

Retos de la bancarización en Colombia

- ❖ Desde el punto de vista de la creación de condiciones para la ampliación sostenible de la cobertura de los servicios financieros se hace indispensable que el Gobierno Nacional formule y desarrolle un programa específico y de amplio espectro de educación financiera. Es necesario que la población, sobre todo rural, se apropie de los beneficios de acceder al sistema financiero y aprenda a utilizar los canales de servicio y medios de pago. Hay que empezar por educar a la juventud para que se conviertan en multiplicadores en sus hogares y se pierda el miedo a utilizarlos.
- ❖ Aunque las experiencias en este campo todavía son pocas, las entidades financieras que las han realizado muestran resultados satisfactorios en la utilización de los servicios financieros. Los centros educativos demuestran interés en contribuir en este proceso, lo que se necesita es articular acciones gobierno-sector bancario-sector educativo. Hay que enseñar haciendo en cada localidad a través de los servicios por Internet y en los negocios donde se tienen instalados Corresponsales No Bancarios.

Retos de la bancarización en Colombia

- ❖ Así mismo, se hace indispensable que el Gobierno Nacional contribuya en el mejoramiento de la infraestructura de servicios públicos, particularmente de la energía y las comunicaciones en las poblaciones más alejadas, donde en muchos casos no se dispone del servicio de energía eléctrica que dificulta la instalación y operación de canales electrónicos. Casos como el de Alto Baudó y varias localidades más del Pacífico colombiano merecen atención especial.
- ❖ En esa misma perspectiva, y para que los procesos de bancarización sean viables y sostenibles en el tiempo es necesario fortalecer los logros alcanzados en materia de seguridad. Hay poblaciones donde se dificulta la bancarización por la presencia de fuerzas al margen de la ley que alejan toda posibilidad de montar canales de servicio financieros ante la eventualidad de atracos y robos en los establecimientos donde operan.

Retos de la bancarización en Colombia

- ❖ Ahora, el sector financiero tiene también inmensos retos en la bancarización. Si bien el aprovechamiento de la tecnología de las comunicaciones para el desarrollo de productos y servicios bancarios en Colombia ha sido destacado, todavía resta mucho por hacer. Es necesario pasar de canales presenciales y medios físicos a canales y medios virtuales como forma de reducir costos, prestar mejores servicios y ampliar cobertura.
- ❖ Si bien hay entidades bancarias que han crecido significativamente en canales electrónicos como Corresponsales No Bancarios y banca por Internet, como medio para descongestionar oficinas en los grandes centros urbanos, es claro que hay espacio para profundizar estos canales con mayor número de productos y servicios, de tal manera que se conviertan en canales alternos a las oficinas y eleven la calidad del servicio.

Retos de la bancarización en Colombia

- ❖ Igualmente, hay mucho por hacer en banca móvil (banca por celular) como estrategia para llevar servicios financieros de menor costo a regiones con población inferior a 50.000 habitantes. Hasta ahora, el mayor volumen transaccional que se realiza por este medio son consultas de saldos y recargas de celular. Sin embargo, este canal cuenta con un alto potencial para ofrecer mejores servicios de manera oportuna. Recientemente se han hechos pilotos que prueban el alcance que puede tener este canal en la ampliación de la bancarización.
- ❖ Así mismo, la televisión digital va abrir nuevos horizontes a la banca para profundizar los productos y servicios; será la banca en el hogar.

En conclusión, educación financiera, dotación de infraestructura de servicios, seguridad y aprovechamiento de la tecnología para ampliar la cobertura y mejorar la calidad de los servicios financieros, son los principales retos de la bancarización en Colombia.



artesanías de colombia