



Artículo

Comportamiento de los ingresos por comisiones bancarias en Colombia durante el periodo 2006-2010



Roberto Stein Bronfman^{a,*}, Orlando E. Contreras^b e Yeison Fabian Bottia Santos^c

^a Profesor Asistente, Universidad de Chile, Santiago de Chile, Chile

^b Profesor Asistente e Investigador, Universidad Industrial de Santander, Bucaramanga, Colombia

^c Investigador, Universidad Industrial de Santander, Bucaramanga, Colombia

INFORMACIÓN DEL ARTÍCULO

Historia del artículo:

Recibido el 6 de febrero de 2013

Aceptado el 9 de enero de 2014

On-line el 27 de marzo de 2014

Códigos JEL:

D14

G21

O16

Palabras clave:

Ingresos por comisiones bancarias

Intermediación financiera

Sector bancario colombiano

Tarifas de los servicios bancarios

R E S U M E N

El presente artículo tiene como objetivo describir el comportamiento de los ingresos percibidos por el sector bancario colombiano, desde la perspectiva de los servicios que las instituciones bancarias ofrecen a sus usuarios, paralelamente a la intermediación financiera, y que originan el cobro de comisiones bancarias. Al ser un trabajo de tipo descriptivo, su metodología se apoya en el uso de la estadística descriptiva para entender el comportamiento del sector bancario. El resultado principal obtenido muestra que, tanto en términos agregados como en función del margen financiero bruto, existe un comportamiento opuesto entre los ingresos por intereses y los ingresos por comisiones bancarias, lo que sugiere que el sector bancario colombiano desarrolló un ciclo complementario entre las 2 clases de ingresos.

© 2013 Universidad ICESI. Publicado por Elsevier España, S.L. Todos los derechos reservados.

Descriptive analysis of bank fee income in the Colombian financial sector during the years 2006-2010

A B S T R A C T

The aim of this paper is to describe the behavior of total income in the Colombian banking sector from the perspective of those services that banks offer to their clients in parallel with financial intermediation which generates charges and fees. The main result of this article shows that both at the aggregate level and as a function of gross financial margin, there is a negative relationship between interest income and bank fee income, which suggests that the Colombian banking sector has developed a complementary cycle between the 2 sources of income.

© 2013 Universidad ICESI. Published by Elsevier España, S.L. All rights reserved.

JEL classification:

D14

G21

O16

Keywords:

Bank fee income

Financial intermediation

Colombian banking sector

Banking fees

* Autor para correspondencia: Diagonal Paraguay 257, Santiago de Chile, Chile.

Correo electrónico: rstein@fen.uchile.cl (R.S. Bronfman).

Comportamento das receitas por comissões bancárias na Colômbia durante o período 2006-2010

R E S U M O

Classificação JEL:

D14
G21
O16

Palavras-chave:

Receitas por comissões bancárias
Intermediação financeira
Sector bancário colombiano
Tarifas dos serviços bancários

O presente artigo tem como objetivo descrever o comportamento das receitas percebidas pelo sector bancário colombiano, da perspectiva dos serviços que as instituições bancárias oferecem aos seus utilizadores, paralelamente à intermediação financeira, e que originam a cobrança de comissões bancárias. Ao ser um trabalho descritivo, a sua metodologia apoia a utilização da estatística descritiva para entender o comportamento do sector bancário. O resultado principal obtido mostra que, tanto em termos agregados como em função da margem financeira bruta, existe um comportamento oposto entre as receitas por juros e as receitas por comissões bancárias, o que sugere que o sector bancário colombiano desenvolveu um ciclo complementar entre os 2 tipos de receitas.

© 2013 Universidad ICESI. Publicado por Elsevier España, S.L. Todos os direitos reservados.

1. Introducción

El sistema financiero desempeña un rol determinante en la economía de un país al hacer coincidir las necesidades de los agentes económicos que solicitan financiamiento con la oferta de recursos de las unidades que disponen de un excedente de capital llamado ahorro.

En Colombia, los bancos comerciales (sector bancario, de aquí en adelante), son parte fundamental en el proceso de movilización de ahorros al haber canalizado, mediante depósitos, el 92,4% de la totalidad de los recursos captados a través del sistema financiero colombiano en 2010.

La teoría económica señala la importancia de la solidez del sistema financiero de una nación como principal impulsor de las actividades productivas del sector real, argumentando una relación directa entre la evolución del sistema financiero, la libre inversión y la productividad (Terceño y Guercio, 2011). De ahí que la función central de un sistema financiero, la intermediación financiera, consista en canalizar, a través de intermediarios financieros, el excedente de recursos entre el ingreso y el gasto de los ahorradores, hacia los diferentes agentes de la economía que requieren financiamiento, ya sea para el libre consumo, para desarrollar actividades productivas, aumentar la inversión social o solventar el gasto público.

Un factor determinante en la capacidad de las instituciones financieras para intermediar recursos consiste en la facilidad con que atraen usuarios al sistema para que accedan a los servicios financieros. Martínez (2005) resalta que para incentivar la demanda de servicios financieros se requieren tasas de captación atractivas para los ahorradores y tasas de colocación bajas para los inversionistas.

No obstante, choques económicos externos, además de aspectos propios de la economía doméstica como la informalidad en el sistema de pagos, la mayor competencia con alternativas de financiamiento ofrecidas por entidades no bancarias, el auge del mercado bursátil y la aparición de inversionistas institucionales, inducen a un fenómeno de desintermediación financiera que, según Díaz y Ramírez (2001), impacta en la estructura de ingresos de las instituciones financieras.

Alternativas como una mayor generación de ingresos provenientes de actividades diferentes a la intermediación financiera han tenido una respuesta favorable como estrategia defensiva a la caída de los ingresos de las instituciones financieras (Fernández, Maudos y Pérez, 2000).

La banca mundial percibe ingresos diferentes a los intereses por concepto de servicios financieros, dentro de los cuales se destacan las comisiones y honorarios que los usuarios deben cancelar por el uso de determinados productos.

En Colombia, en los últimos años, se ha generado un debate político debido a que las tarifas de los diferentes servicios financieros se han regulado durante mucho tiempo únicamente por competencia, y solo hasta la aprobación de la última minirreforma tributaria, Ley 1430 del 29 de diciembre de 2010, el gobierno obtuvo facultades para intervenir en los precios de los servicios bancarios masivos.

En ese orden de ideas, con el presente trabajo se pretende describir el comportamiento de las fuentes de ingresos del sector bancario colombiano desde la perspectiva del cobro de comisiones por servicios ofrecidos paralelamente a la intermediación financiera entre 2006 y 2010. Se espera hacer una aportación al estado del conocimiento debido a que, como destacan Dvořák y Hanousek (2009) y Fuentes (2010), la literatura sobre este tema es escasa comparada con las numerosas investigaciones enfocadas al análisis de los ingresos por intereses. Asimismo, debido a que en los últimos años las tarifas de los servicios bancarios en Colombia han sido, abiertamente, motivo de polémica, se espera brindar elementos que contribuyan a aclarar la discusión entre los distintos actores que convergen en torno a la actividad financiera.

Un componente de la controversia en términos de los ingresos del sector bancario en Colombia tiene que ver con que los ingresos totales de dicho sector crecieron a una tasa anual del 14,78% nominal entre el periodo 2006-2010; no obstante, el incentivo al uso de los diferentes instrumentos de ahorro y medios de pago se ha visto afectado por el impacto de las políticas gubernamentales y las diferentes acciones de la banca corporativa, que encarecen notablemente el uso de los servicios bancarios.

Los costos de estos servicios han sido objeto de controversia debido a la diferencia de posturas entre los distintos sujetos que interactúan en el escenario financiero colombiano. Los entes gremiales respaldan el *statu quo* al fijar los precios de sus servicios por oferta y demanda; algunos clientes y usuarios del sistema perciben la actividad bancaria como un monopolio, en el que, quienes ostentan la posición dominante establecen los precios de manera unilateral e impositiva, mientras que los agentes reguladores carecen de autonomía y su actividad se encuentra sujeta a la escasa normativa estatal vigente.

Abordar esta situación desde el análisis de los ingresos del sector bancario y la tendencia de las tarifas cobradas a los usuarios de la banca comercial resulta primordial, teniendo en cuenta la importancia de incentivar, en los próximos años, la recuperación masiva de la formación de ahorro privado que complementa los logros de crecimiento alcanzados por el sector real colombiano.

El presente documento está compuesto por 5 secciones. La primera sección contiene la introducción donde se expone la justificación del trabajo y la formulación del problema de investigación. En la segunda sección se incluye la revisión del marco conceptual de los sistemas financieros junto con la composición del sistema bancario colombiano en términos de activo, pasivo, patrimonio e

Download English Version:

<https://daneshyari.com/en/article/997342>

Download Persian Version:

<https://daneshyari.com/article/997342>

[Daneshyari.com](https://daneshyari.com)