

**CARACTERIZACION DE LA BANCARIZACION EN EL DISTRITO DE CARTAGENA.**

**2002-2006**

**MERCEDES ELENA ARRIETA SÁNCHEZ**

**SPTHEFANIE ROMERO VALENCIA**

Monografía para optar por el título de Minor en finanzas

Asesor

**JOAQUIN JIMENEZ CASTRO**

Administrador de Empresas  
Especialista en Gestión para el Desarrollo Empresarial  
MSc(c) Administración

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE BOLÍVAR**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS PROGRAMA DE MINOR**

**Cartagena de Indias, D. T. y C.**

**2008**

Cartagena 19 de Febrero del 2008

Señores:

**COMITÉ DE EVALUACIÓN DE INVESTIGACIÓN**

Programa de Finanzas y Negocios Internacionales

Universidad Tecnológica de Bolívar

Ciudad

Por medio de la presente manifiesto que he aceptado la solicitud de las estudiantes MERCEDES ELENA ARRIETA SANCHEZ Cód. 0316012 y STEPHANIE ROMERO VALENCIA Cód. 0316017, para ser su asesor en la investigación que se encuentra adelantando en calidad de grado, la cual lleva por nombre: **CARACTERIZACION DE LA BANCARIZACION EN EL DISTRITO DE CARTAGENA. 2002-2006.**

Agradeciendo la atención prestada.

Atentamente,

---

**JOAQUIN JIMENEZ CASTRO**  
**ADMINISTRADOR DE EMPRESAS**

Cartagena 19 de Febrero 2008

Señores:

**COMITÉ DE EVALUACIÓN DE INVESTIGACIÓN**

Programa de Finanzas y Negocios Internacionales

Universidad Tecnológica de Bolívar

Ciudad.

Por medio de la presente me dirijo a ustedes con el fin de poner a su consideración la siguiente monografía a efecto de ser aprobada y en consecuencia las estudiantes puedan acceder a tomar grado de profesional en Finanzas y Negocios Internacionales, del programa del mismo nombre de la Universidad Tecnológica de Bolívar.

La anterior monografía ya ha sido puesta a mi consideración y cursando las revisiones y correcciones pendientes.

Agradeciendo su atención.

Cordialmente;

---

**JOAQUIN JIMENEZ CASTRO**  
**ADMINISTRADOR DE EMPRESAS**

Cartagena 19 de Febrero 2008

Señores:

**COMITÉ DE EVALUACIÓN DE INVESTIGACIÓN**

Programa de Finanzas y Negocios Internacionales

Universidad Tecnológica de Bolívar

Ciudad.

Por medio de la presente nos dirigimos a ustedes con el fin de poner a su consideración la siguiente monografía, a efecto de ser aprobada y en consecuencia poder obtener el grado de profesionales en Fianzas Y Negocios Internacionales, del programa del mismo nombre de la Universidad Tecnológica de Bolívar.

Agradecemos la atención prestada.

Cordialmente;

---

**MERCEDES ARRIETA SANCHEZ**

---

**SPTHEFANIE ROMERO VALENCIA**

Nota de Aceptación

---

---

---

---

Presidente del Jurado

---

Jurado

---

Jurado

Cartagena de Indias, 25 de Marzo de 2008.

**AGRADECIMIENTOS**

A Dios y nuestras familias por tolerarnos, tener paciencia al momento de ausentarnos a cumplir con nuestro proyecto investigativo y a todas las personas que de una u otra forma nos ayudaron a llegar a la cima y alcanzar todo lo que nos propusimos para nuestro crecimiento profesional, personal y espiritual.

## **INTRODUCCIÓN**

Durante la última década, el tema de la bancarización ha tenido una fuerte acogida, no solo en el nivel académico, sino también en el nivel financiero, convirtiéndose en objeto de múltiples estudios y en una fuerte influencia para el crecimiento de la economía de los países tales como Estados Unidos, Alemania, Chile, entre otros. Se destacan los estudios empíricos que logran demostrar la importancia del desarrollo financiero en el crecimiento y la creación de instrumentos e instituciones destinados a incentivar el acceso a los servicios financieros por parte de la población.

Con base en la importancia del tema, se formula la siguiente pregunta: ¿Qué sabemos sobre bancarización en Cartagena, entendiéndose por bancarización tanto el grado de profundidad como de acceso a los servicios financieros provistos por los sistemas bancarios del país? ¿Con que información contamos y que estudios existen sobre la bancarización, sus obstáculos y posibles soluciones en la ciudad de Cartagena? El propósito de este trabajo es dar respuesta a estas preguntas, con este fin, el trabajo esta organizado de la siguiente manera. En el anteproyecto se describe la reseña histórica del sistema financiero en Colombia y la respectiva crisis financiera del 99, adicional a lo anterior, se describirá la situación socioeconómica de Cartagena. En el primer capítulo contiene la reseña del sistema financiero de Colombia, el segundo capítulo la situación socioeconómica de Cartagena, el tercer capítulo evalúa los servicios financieros a los que tiene mayor acceso la población de Cartagena, el cuarto el desarrollo de índice de bancarización en Cartagena el quinto la evaluación de los costos del servicio financiero, nivel de educación financiera e impuestos financieros de Cartagena y el sexto y ultimo la identificación de los agentes financieros que mas aportan al nivel de bancarización de Cartagena. Al finalizar la investigación, se plantearan las respectivas conclusiones y recomendaciones de esta.

**Tabla de Contenido.**

0.1 PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN.....	<b>iError! Marcador no definido.</b>
0.1.1 Identificación del problema .....	16
0.2.1 Objetivo General.....	19
0.2.2    Objetivos Específicos .....	19
0.3Justificación.....	20
0.4 Antecedentes de la Investigación.....	21
0.5 Metodología del Trabajo.....	24
0.6 .Marco de Referencia.....	28
0.6.1 Marco Teórico .....	28
0.6.1.1 Relevancia del Tema .....	28
0.6.1.2    Conceptos de Bancarización .....	32
0.6.2 Marco Legal .....	46
0.6.3 Marco Conceptual.....	50
0.7 Logros Esperados.....	55
1.    RESEÑA HISTORICA DEL SISTEMA FINANCIERO DE COLOMBIA.....	56
1.1. Generalidades.....	56
1.1.1. Recesión Económica del 98-99 .....	59
1.1.2 Pautas que se marcaron a partir de la recesión del 99.....	67
1.2 El Sistema Financiero Colombiano actual .....	71
1.2.1 La Bancarización actualmente.....	73
1.2.2 Diez Motivos para Bancarizar.....	74
2. SITUACIÓN SOCIOECONÓMICA EN EL DISTRITO DE CARTAGENA. ....	77
2.1.1 Situación Socioeconómica de Cartagena .....	77
2.1.2 Situación Educativa .....	80
2.2.1 Composición Económica por Sectores .....	82
2.2.2 INDUSTRIA .....	83
2.2.3 Construcción .....	85
2.2.4 Turismo.....	86
2.2.5 Comercio.....	87
2.2.6 Transporte.....	88
3. Evaluación de los Servicios financieros a los que tiene Mayor Acceso la Población Cartagenera.....	89
3.1 Colocación en el Sistema Bancario 2006 .....	91
3.2 Captaciones del Sistema Bancario de Cartagena al 2006.....	93
3.2.1 Generalidades de las captaciones al 2006. ....	94
3.2.2 Evolución de las Captaciones de Sistema bancario en Cartagena 2002- 2006. ....	94
4. DESARROLLO DEL ÍNDICE DE BANCARIZACIÓN EN CARTAGENA .....	98
4.1 Cálculo de Índice de Bancarización según la dimensiones.....	98
4.1.1 Índice de bancarización de Cartagena según la dimensión de profundidad bancaria.....	98
4.1.2    Índice de bancarización de Cartagena según la dimensión de cobertura bancaria.....	102
5. EVALUACIÓN DE LOS COSTOS DEL SERVICIO FINANCIERO, NIVEL DE EDUCACION FINANCIERA E IMPUESTOS FINANCIEROS DE CARTAGENA .....	108
5.1 Costos de los Servicios Financieros en Cartagena .....	109
5.2 Impuestos Financieros. ....	116
5.3 Educación Financiera en Cartagena.....	119
6. IDENTIFICACION DE LOS AGENTES FINANCIEROS QUE MÁS APORTAN AL NIVEL DE BANCARIZACIÓN EN CARTAGENA.....	126
7. Conclusiones.	
8. Recomendaciones.	



9. Anexos.

Índice de Tabla y Graficas.

Tabla 1. Población y Muestra.....	27
Figura 1. Bancarización.....	33
Tabla 2. Dimensiones de la Bancarización.....	35
Figura 2. Tasa anual de Variación del PIB Colombia. 1995 – 2003.....	60
Figura 3. Deuda Externa Bruta 1995- 2003.....	62
Figura 4. Crecimiento del PIB Colombia – 1995 – 2003.....	63
Figura 5. Crecimiento del PIB. Inversión Bruta. Colombia. 1995 – 2003.....	64
Figura 6. Tasa de Desempleo. Colombia 1995 – 2003.....	65
Tabla 3. Características de Habitantes de Cartagena.....	78
Mapa 1. Distribución Geográfica de la población con NBI. Cartagena.....	80
Figura 7. Crecimiento de las Carteras por tipo de Crédito. Cartagena.....	93
Figura 8. Captaciones del Sistema Financiero. Cartagena. 2002 - 2006.....	95
Figura 9. Tasa de Incremento de Captaciones. Cartagena. 2003 – 2006.....	96
Figura 10. PIB de Cartagena. 2002 – 2006.....	99
Figura 11. Índice de Bancarización Cartagena. 2002 – 2006.....	100
Figura 12. Tasa de Crecimiento del Índice de Bancarización Cartagena. 2002 – 2006.....	102
Tabla 4. Número de sucursales bancarias de Cartagena. 2005.....	103
Tabla 5. Total Habitantes. Cartagena. 2005.....	104
Tabla 6. Dimensión de la Bancarización en Cobertura. Cartagena. 2005.....	104
Tabla 7. Costo de Créditos.....	110
Tabla 8. Crédito de Vivienda.....	111
Tabla 9. Costo Promedio mensual de otros servicios financieros.....	114
Figura 13. Evolución de los Gravámenes Financieros.....	119
Figura 14. Conocimientos del Concepto de Bancarización.....	120
Figura 15. Grado de conocimientos sobre los productos o servicios de las instituciones bancarias.....	121
Figura 16. Mejoramiento del manejo de Dinero por un banco.....	123
Figura 17. Consideración de colocación de deposito o crédito futuro.....	124
Tabla 10. Participación de Captaciones por institución financiera en Cartagena. 2002 – 2006.....	127
Figura 18. Participación por tipo de captaciones o depósitos. Cartagena. 2002 – 2006.....	128
Tabla 11. Promedio de crecimiento por tipo de captaciones o colocaciones. Cartagena. 2003 – 2006.....	129
Figura 20. Razones para no ser titular de un crédito o deposito bancario. Según Instituciones financieras.....	131
Figura 20. Razones para no ser titular de un crédito o deposito bancario. Según publico en general.....	132

**Buy Now to Create PDF without Trial Watermark!!**

**Created by eDocPrinter PDF Pro!!**

## **0.1 PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN.**

### **0.1.1 Identificación del problema**

El uso masivo del sistema financiero formal por parte de los individuos para la realización de transacciones financieras o económicas, incluyendo no solo los tradicionales servicios de ahorro y crédito, sino también la transferencia de recursos y la realización de pagos a través de la red bancaria, forman una actividad que ha estado presente en la sociedad desde hace mucho tiempo. Sólo en los últimos años ha ganado importancia gracias al reconocimiento que se ha dado al sector financiero, contribuyendo así al desarrollo económico de todo el país.

A nivel mundial , el mayor avance en materia de bancarización lo tienen los países desarrollados , destacándose Estados Unidos, Alemania y España ,entre otros, donde mas del 85% de la población tiene acceso a la banca;<sup>1</sup> en relación a América Latina, donde solo se vienen implementando políticas económicas con miras a incrementar el acceso a servicios financieros en países como Chile, Brasil, México y Colombia.

A pesar de lo anterior, en Colombia la situación no es favorable, además de esto, el conocimiento de los agentes económicos con respecto a los servicios financieros es bajo, esto se ve reflejado en los datos arrojados por el Banco Mundial al 2004, el cual muestra que solamente en Bogotá la población que tiene acceso a los servicios

---

<sup>1</sup> Bancarización un Gran Reto para el País .Asociación Colombiana Bancaria .ASOBANCARIA .Publicación 2348. P.2 Abril 2007 Bogotá

financieros es del 40%, mientras que en otras ciudades del país los niveles son menores al 25%<sup>2</sup>; Todo esto debido a la crisis económica en que se vio envuelto el país en los noventas y el actual conflicto armado que se vive, disminuyeron los niveles de bancarización, esto implica que las personas no accedan a los servicios financieros tales como servicios de ahorro, realización de transacciones, manejo de cuenta, pagos electrónicos, etc. Además, los costos de manejo bancario y el desprestigio de la banca nacional, suman nociones negativas al tema.

En Cartagena sería de vital importancia la aplicabilidad de la bancarización, puesto que el acceso a los servicios financieros permite ampliar la liquidez de las empresas y los agentes económicos, contribuyendo a incrementar su gasto privado e inversión, trayendo consigo una mayor productividad para la ciudad y de esta forma mejorar la calidad de vida de las personas.

Durante los últimos veinte años Cartagena ha tenido un PIB de 2.8%, pero en el 2006 (año de referencia para el estudio de la investigación) el PIB de la ciudad fue de 3.88%, es decir 1.4% por encima del promedio de la economía durante ese lapso de 20 años<sup>3</sup>. Lo anterior muestra, que este es un indicador que refleja como se ha desarrollado la economía de Cartagena en los últimos tiempos, y que servirá para mostrar la relación con el nivel de captación, este como indicador de profundización financiera (relación captación /PIB<sup>4</sup>) el cual busca cuantificar el tamaño relativo de la bancarización con

---

<sup>2</sup> . Servicios financieros para todos: La esperanza de la bancarización. Jonathan Malagon González. Actualidad colombiana, Edición N° 434 Julio 31 – Agosto 14

<sup>3</sup> Departamento Nacional de Estadística. DANE. Proyecciones Económicas de Colombia. 2006. Bogotá.

<sup>4</sup> Formula de profundidad de Bancarización.

respecto a la economía, además de los indicadores geográficos de cobertura y el número de usuarios.

Cartagena es una ciudad privilegiada por su posición geográfica, esto le permite mantener un constante movimiento económico, ya que por su calidad de patrimonio histórico y cultural, se generan un sinnúmero de negocios tales como la hotelería, la gastronomía, las artesanías, entre otras. Pero en el sector financiero, la ciudad no presenta los niveles indicados para el desarrollo del mismo.

Un elemento fundamental en el tema, es el bajo nivel de educación financiera de los Cartageneros, que se asocia con el desconocimiento del sector financiero, el cual es preocupante dado que esto afecta el grado de confianza en las instituciones financieras por múltiples razones que se esbozarán más adelante

## **0.2 Objetivos**

### **0.2.1 Objetivo General**

Desarrollar un análisis de los niveles de bancarización en la ciudad de Cartagena, para lograr establecer recomendaciones del sistema financiero que le permitan un mayor acceso.

### **0.2.2 Objetivos Específicos**

- Estimar los servicios financieros a los que tiene mayor acceso la población de Cartagena.
- Determinar el índice de bancarización en Cartagena .2002-2006
- Evaluar los costos del servicio financiero, nivel de educación financiera e impuestos financieros en Cartagena.
- Identificar los agentes del sistema financiero que más aportan al nivel de bancos.

### **0.3 Justificación**

El propósito de la elaboración de esta investigación, se debe a la inquietud que se tiene como investigadores de analizar profundamente el nivel de bancarización en que se encuentra actualmente Cartagena. Según los estudios realizados acerca de las regiones de Colombia, Cartagena, es la ciudad que se encuentra en uno de los mas bajos niveles de bancarización, ya que, por cada 100.000 habitantes, hay menos de 7 sucursales bancarias, cuando a nivel nacional esta cifra es de 7.3<sup>5</sup>, con base en este indicador, la población no tiene el suficiente acceso a los servicios bancarios.

Para el sector investigativo, este trabajo puede ayudar a identificar elementos de carácter económico, que determinan el porque en la ciudad el acceso a los servicios financieros es precario.

---

<sup>5</sup> Asociación Colombiana Bancaria. ASOBANCARIA La Bancarización en Colombia.19 de Noviembre del 2004 .Bogotá.

La administración pública como ente regulador y a la vez cliente del sector bancario, investigaciones como estas pueden serle útil, si de creación de modelos o programas destinados a financiar proyectos productivos para la población decide implantar.

En este trabajo se analizará las características del sector financiero tanto del lado de las instituciones financieras, como del lado de los usuarios, para así poder determinar cuáles son las razones que tiene la población, o que les impiden usar algún servicio financiero; y de que maneras estas optimizarían la utilización de los recursos para la mejora de su bienestar.

Por último, para el público en general, los hallazgos obtenidos en este trabajo o similares, le darían una idea de cómo está el sector financiero y el grado de bancarización del que potencialmente hace o haría parte en un futuro.

#### **0.4 Antecedentes de Investigación**

Un poco más de doce millones 100 mil colombianos tiene la posibilidad hoy en día de acceder a un producto de la banca nacional, el número equivalente a un nivel de bancarización a penas del 29,2 por ciento de los colombianos que mantienen un vínculo con el sistema financiero del país<sup>6</sup>.

---

<sup>6</sup> Ibid. P 4

Según la ASOBANCARIA, la cuenta de ahorro es el producto financiero con mayor alcance en Colombia, once millones 300 mil personas hacen uso de lo que representa el 27,2 por ciento del total.

Le sigue en importancia la tarjeta de crédito con dos millones 800 mil colombianos, de las casi doce millones de personas que tiene una cuenta de ahorro. Seis millones 200 mil colombianos, el equivalente al 55 por ciento de la población, se encuentran exentas actualmente del 4 por 1000<sup>7</sup>.

Un millón 340 mil colombianos tiene cuenta corriente y cuatro millones 600 mil personas, un poco más del once por ciento de la población colombiana, aparece en los registros con al menos un crédito en el sector financiero.

En la investigación realizada ASOBANCARIA (la bancarización en Colombia), el primero de esta naturaleza que se realiza en el país, señala que el 65,8% de la cartera de consumo y el 68.4% de la hipotecaria se encuentra concentrada en Medellín, Bogotá y Cali.

Cerca de 253 mil empresas tienen una cuenta corriente y 167 mil, una cuenta de ahorro. Las ciudades donde los niveles de bancarización, o donde mayores posibilidades tiene la población para acceder a los servicios financieros son Bucaramanga, Bogotá y Pereira; los puestos más bajos los ocupa Montería y Cartagena.

Los estudios realizados acerca de este tema no son muchos, a nivel nacional encontramos el estudio realizado por ASOBANCARIA (Asociación Colombiana bancaria)

---

<sup>7</sup> Ibid. P 6



y CIFIN (Central de Información Financiera), el cual recibe el título de **Bancarización** “**Gran reto para el país**”, muestra un enfoque a nivel mundial hasta llegar a América latina y da a conocer las condiciones de bancarización, después enfoca el caso de Colombia y las posibles razones que pueden explicar el bajo nivel de bancarización.

Se cuentan con noticias sobre la bancarización y su importancia, una de ellas es la noticia: “pocos colombianos tienen negocios con la banca”<sup>8</sup> donde se muestra la cruda realidad en que vivimos y la poca fidelización financiera. A pesar de lo anterior los bancos colombianos tienen una de las mayores rentabilidades en el mundo: mientras que el nivel de rentabilidad sobre el capital de la banca colombiana se ubicó en el 2006 en un 37,6%, la banca Mexicana exhibía una rentabilidad del 12%, la venezolana en un 10,3% y la norteamericana en un 6,8%<sup>9</sup>.

Otra investigación, es la realizada por el Banco Interamericano de Desarrollo BID llamada: “servicios financieros para todos: la esperanza de la bancarización”, la cual muestra la importancia de la influencia política, que deja este fenómeno financiero, enfocándose en las medidas que se toman para propiciar el desarrollo financiero, que terminan en últimas por estimular el crecimiento económico.

---

<sup>8</sup> Portafolio. Pocos Colombianos Tienen Negocios con la Banca. Octubre 2007.

<sup>9</sup> Bautista Jairo Alonso. “**La breve historia de un robo anunciado: Los abusos de la banca en Colombia**”. Nov. 24, 2007.

### **0.5 Metodología de Trabajo**

El proyecto de investigación es de tipo descriptivo, se utilizaron como información primaria encuesta aplicadas a los gerentes de los bancos y a las personas en general, e igualmente, como información secundaria todos los documentos relacionados con el objeto de estudio, para realizar de esta forma un análisis más eficiente y veraz acerca del nivel de bancarización en la ciudad de Cartagena.

Como punto de partida, para definir todo el desarrollo que se ha venido presentando a nivel nacional sobre la bancarización, se recolecto información secundaria relacionada con lo básico del tema como la definición de la bancarización, sus inicios en Colombia, cómo se ha venido implementando y cuáles han sido sus principales dificultades o barreras para el desarrollo. Para recolectar esta información será necesario, tomar las diferentes investigaciones que se han realizado en esta materia, ya sea por vía Web o por noticias informativas, en periódicos y revistas que traten sobre temas económicos y financieros, información que pueda ser útil para el análisis de este punto.

Como segundo paso, se hizo necesario recolectar información acerca de los niveles de bancarización en que se encuentra la ciudad de Cartagena.

Actualmente, y a partir de todo el análisis de las variables que se presentan a nivel nacional, determinar cuales de estas se necesitan para hacer un análisis más específico sobre las entidades del sistemas financiero en Cartagena, de las cuales se puede acceder a algunas de estas, que brinden información acerca de la investigación y también

recolectar información primaria (encuestas y sondeos) en las entidades competentes acerca de las variables que influyen o inciden en el nivel de bancarización de la ciudad. Además de obtener información secundaria acerca de las variables macroeconómicas del distrito de Cartagena.

Con todo lo anterior, se podrá determinar cuales serán las recomendaciones para tener un mejor nivel de bancarización, y así incrementar el crecimiento de la población que accede a los servicios financieros. Para esto, se tuvieron en cuenta los diferentes antecedentes o puntos de vistas expuestos en las propuestas, de las diferentes entidades que regulan el sistema bancario como: ASOBANCARIA, CIFIN, Banco Mundial, entes del gobierno, entre otros.

### **0.5.1 Población y muestra**

La población a estudiada, estará comprendida en las 15 entidades financieras de la ciudad de Cartagena (al 2006), tomando como muestra y población total estas instituciones para efecto de aplicación de encuestas y sondeos, para efectos de recolectar información primaria respecto a la opinión del cartagenero común y corriente; acerca de los servicios financieros, se tomó como muestra (n) 150 personas<sup>10</sup>, para efectos de inferencia estadística.

---

<sup>10</sup> Tabla 1. Población y muestra de Cartagena

### **0.5.2 Técnicas de recolección de la información.**

Para dar cumplimiento a los objetivos propuestos se clasificó la información requerida en fuente primaria y secundaria, la primaria estuvo representada por encuestas realizadas a quince instituciones financieras de la ciudad de Cartagena, y a 150 individuos de manera aleatoria, para preguntar grado de acceso de estos al sistema financiero de Cartagena. Por otra parte se realizó un sondeo a 8 de los 10 bancos existentes en la ciudad, para determinar los costos financieros. La fuente de información secundaria corresponde al material de consulta bibliográfica, Internet y a la suministrada por diferentes entidades financieras de la ciudad, así como todas aquellas que permitirán conocer y estudiar la bancarización, dentro de los cuales tenemos el Departamento Nacional de Estadística.

**Tabla (1). Población y muestra de Cartagena.**

<b>Fórmula para tamaño de la muestra con población finita e infinita</b>			
<b>N</b>	<b>Muestra (n) para población infinito o desconocido</b>		$n = Z_{\alpha}^2 \frac{p \cdot q}{i^2}$
<b>N</b>	<b>Muestra (n) para población finita</b>	<b>150</b>	$n = Z_{\alpha}^2 \frac{N \cdot p \cdot q}{i^2(N-1) + Z_{\alpha}^2 \cdot p \cdot q}$
<b>Z</b>	<b>1,96</b>		
<b>P</b>	<b>50%</b>		
<b>Q</b>	<b>50%</b>		
<b>I</b>	<b>0,08</b>		
<b>N</b>	<b>895.400</b>		
<b>N</b>	Tamaño muestra		
<b>Z</b>	Valor correspondiente a la distribución de Gauss 1,96 para a =0,05 2,58 para a =0,01 y 1,645 para a=0,10		
<b>P</b>	Prevalencia esperada del parámetro a evaluar. En caso de desconocerse, aplicar la opción más desfavorable (p=0,5), que hace mayor el tamaño muestral.		
<b>Q</b>	1-p (Si p=30%, q=70%)		
<b>I</b>	Error que se prevé cometer. Por ejemplo, para un error del 8%, introduciremos en la formula el valor 0,08		
<b>N</b>	Tamaño de la población, número total de historias.		

Fuente: Calculo del autor.

## **0.6 .Marco de Referencia.**

### **0.6.1 Marco Teórico**

#### **0.6.1.1 Relevancia del Tema**

Existen sustentos teóricos que ayudan a afirmar que la bancarización constituye una base para el desarrollo económico no solo de la ciudad sino del país, basado en esta premisa, algunas teorías económicas muestran que no existe ninguna relación entre el crecimiento económico y la banca<sup>11</sup>, ya que esta fue basada en los modelos de los años 60' y 70', época en la cual la “oligarquía financiera” jugaba un rol importante en el funcionamiento financiero. El economista Robert Lucas mantenía que el desarrollo poco tiene que ver con la profundidad y madurez del sistema financiero.

Con el tiempo estas teorías han cambiado y los economistas se han dado cuenta que en la práctica el papel clave de la banca en el proceso de desarrollo, se han acentuado poco a poco, dentro de estos ilustramos a los siguientes Bagehot, Schumpeter, Mackinnon, el también Nobel Merton Miller (1990)<sup>12</sup>.

---

<sup>11</sup> Teoría del crecimiento, creado por el Premio Nóbel de Economía de 1995, Robert Lucas

<sup>12</sup> Economistas, administradores bancarios, politólogos y escritores del siglo XX que hablaron de la relación entre el desarrollo económico y la banca.

En concreto, la correlación entre nivel de bancarización y de renta per cápita ha ido gradualmente asentándose. Y hoy no sería difícil poner a muchos de acuerdo sobre al menos dos afirmaciones<sup>13</sup>:

- Que un sistema financiero profundo es positivo para el desarrollo, ya que contar con buenos intermediarios y mercados financieros mejora la información, reduce los costes de transacción, potencia una eficiente asignación de los recursos, diversifica riesgo y reduce la intolerancia al riesgo para asumir proyectos de elevada rentabilidad. Y todo ello supone una alta probabilidad de aumento del crecimiento a largo plazo del país.
- Que, por el contrario, un sistema financiero débil y mal regulado puede ser letal para el despegue económico de un país. En Latinoamérica no hay que insistir mucho en este argumento: conocemos bien. y por experiencia directa que combinar desregulación, burbujas crediticias, supervisiones deficientes y «sudden stops» en las entradas de capital pueden desembocar en crisis homéricas (Chile 1982, México 1994.)

---

<sup>13</sup> Luzón Francisco. *Art. Bancarizar a la población: la nueva frontera latinoamericanas*. Buenos Aires. 2002.

Basados en lo anterior, se puede inferir que: al existir un buen manejo del sistema financiero, en especial en la profundización bancaria, la economía incentiva de tal manera a todos los agentes que se encuentran involucrados en esta, a hacer un buen manejo de los recursos, transándolos hacia la competitividad y eficiencia.

Para detallar claramente acerca de la relación existente entre estas dos variables (crecimiento económico y nivel de bancarización), se definirá lo que significa el crecimiento económico y un modelo que da una amplia explicación de la relación que tiene este con la inclusión de los bancos y la tecnológica.

- **Crecimiento económico:** Es el aumento de cantidad de bienes, la renta o el valor de bienes y servicios producidos por una economía. Habitualmente se mide en porcentaje de aumento del producto interior bruto real, o PIB. Este históricamente guarda una relación con la cantidad de recurso que se posean y la calidad o nivel de vida que esto pueda ofrecer.

El crecimiento económico de un país se considera importante, porque está relacionado con el PIB per-cápita de los individuos de un país, al poseer una economía abundancia de recursos internos esto determinara el bienestar socio-económico de una región. El estudio que se está realizando se argumentará, que los intermediarios financieros se relacionan en el crecimiento económico, ya que por definición, los sistemas financieros se conforman por las instituciones financiera, prestadoras de los respectivos servicios y por las autoridades gubernamentales, que regulan y ejercen el control sobre ellas y sobre la actividad financiera en general.



Como es apenas inherente a su naturaleza, su principal labor está en la de proveer los recursos necesarios para que la economía de un país pueda evolucionar mediante la colocación de dinero que previamente han captado del público, es decir, la realización de intermediación financiera.

La teoría económica también determina a los intermediarios financieros como veedores de funciones, como la reducción de los costos de transacción asociados a la canalización de los recursos entre el ahorro y la inversión, impulsando con esto el crecimiento económico positivamente<sup>14</sup>. Además de esto, las funciones que desempeñan los intermediarios financieros es la de canalizar el ahorro hacia la inversión, y el manejo que se le da a todo el proceso en que se incurre con la canalización, por ejemplo, los sistemas de pagos, el manejo de la cartera crediticia, las operaciones de sus activos y pasivos financieros.

#### **0.6.1.2 Conceptos de Bancarización**

Del término bancarización se encuentran varios conceptos:

- ◆ La bancarización se refiere al establecimiento de relaciones estables y amplias entre las instituciones financieras y sus usuarios, respecto de un conjunto de servicios financieros disponibles.<sup>15</sup>

---

<sup>14</sup> Fama Eugenia. Banking in a Theory of Financial .Journal of Political Economy. 1980.

<sup>15</sup> Morales Liliana, Alvaro Yáñez .La bancarización en Chile. 2002

- ◆ El vocablo bancarización corresponde a un neologismo, esto es una palabra de nueva creación, cuyo significado según la Real Academia Española de la Lengua, significa acción o efecto de bancarizar, esto es, desarrollar actividades sociales y económicas de manera creciente a través de la banca.
- ◆ El concepto de bancarización involucra el establecimiento de relaciones de largo plazo entre usuarios e intermediarios financieros. En este sentido no constituye bancarización el acceso puntual de un grupo de usuarios a un determinado tipo de servicios<sup>16</sup>.
- ◆ Bancarización también significa, utilizar intensamente el sistema financiero de un país conformado por las instituciones de intermediación financiera que operan y constituyen el mercado de dinero<sup>17</sup> y el mercado de capitales<sup>18</sup>. La bancarización busca facilitar las transacciones efectuada entre los agentes económicos<sup>19</sup>. Todo este proceso permite evitar el uso físico del dinero e incentivar a los bancos a diversificar su portafolio financiero mejorando los servicios prestados a la comunidad en general.

---

<sup>16</sup> Ídem.

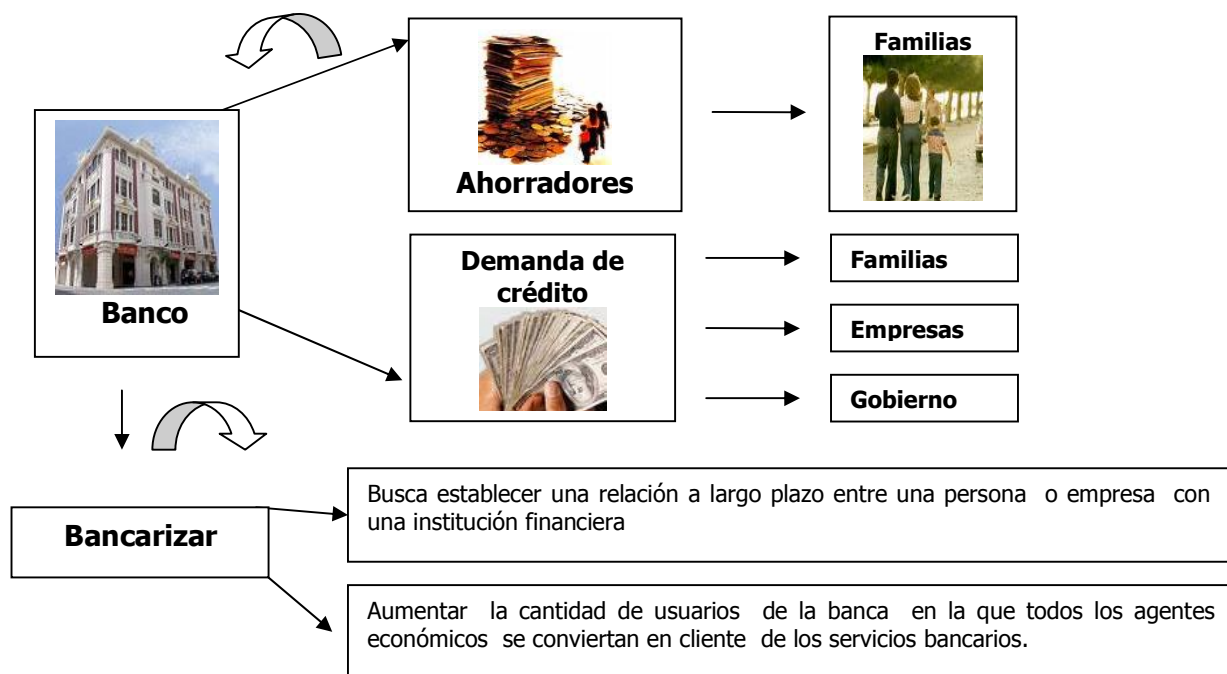
<sup>17</sup> El mercado de dinero es aquel en que se transan préstamos y depósitos a corto plazo

<sup>18</sup> El mercado de capitales es donde se involucra la negociación de instrumentos financieros a mediano y largo plazo.

<sup>19</sup> En economía hay tres tipos de agentes: Familias, empresa y Estado.

Figura 1.

**Bancarización.**



Fuente: Autores.

Beneficios de la Bancarización en los agentes económicos:

- ❖ En la familia; bancarizar permite fomentar el ahorro y abrir las puertas al crédito, incrementando de esta forma la cultura bancaria, mejorando el manejo de las finanzas personales y elevando la seguridad de los usuarios.
- ❖ En la empresa; incrementa la eficiencia, eficacia y la seguridad de las transacciones con los clientes, proveedores y empleados, facilitando así el crédito para las Pequeñas y Medinas Empresas, permitiendo incrementar los fondos disponibles para financiar las inversiones de capital o trabajo.