SERIE

200

financiamiento del desarrollo

Bancarización privada en Chile

Roberto Zahler

Unidad de Estudios del Desarrollo
División de Desarrollo Económico

Santiago de Chile, mayo de 2008

NACIONES UNIDAS
CEPAL

60 CEPAL
SESENTA AÑOS CON AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

gtz

Este documento fue preparado por Roberto Zahler, Consultor de la Unidad de Estudios del Desarrollo, División de Desarrollo Económico, de la CEPAL, en el marco de las actividades del proyecto "Towards sustainable and equitable globalization", ejecutado por CEPAL en conjunto con la Deutsche Gesellschaft für Technische Zusammenarbeit (GTZ).

Las opiniones expresadas en este documento, que no ha sido sometido a revisión editorial, son de exclusiva responsabilidad del autor y pueden no coincidir con las de la Organización.

Publicación de las Naciones Unidas
ISSN versión impresa 1564-4197 ISSN versión electrónica 1680-8819
ISBN: 978-92-1-323196-8
LC/L.2896-P
N° de venta: S.08.II.G.32
Copyright © Naciones Unidas, mayo de 2008. Todos los derechos reservados
Impreso en Naciones Unidas, Santiago de Chile

La autorización para reproducir total o parcialmente esta obra debe solicitarse al Secretario de la Junta de Publicaciones, Sede de las Naciones Unidas, Nueva York, N. Y. 10017, Estados Unidos. Los Estados miembros y sus instituciones gubernamentales pueden reproducir esta obra sin autorización previa. Sólo se les solicita que mencionen la fuente e informen a las Naciones Unidas de tal reproducción.

Índice

Resumen 7

Introducción 9

I. Barreras a la bancarización en Latinoamérica 11
1. Desarrollo económico y social 12
2. Organización industrial 13
3. Regulación y normativa 14

II. El Proceso de bancarización en Chile 19
1. El modelo de bancarización 19
2. Estado de la bancarización en Chile 21
2.1 Profundidad 21
2.2 Cobertura 22
2.3 Intensidad de uso 24
2.4 Intensidad de ámbito 25
3. Oferta de servicios financieros 25
3.1 Por tipo de institución 25
3.2 Por productos 26
4. Regulación 34
5. Aporte de cada tipo de institución a la bancarización 37

III. Bancarización y superación de las barreras 43
1. Barreras de desarrollo económico y social 43
1.1 Credibilidad de las instituciones 43
1.2 Cumplimiento de contratos 44
1.3 Equilibrios macroeconómicos 44
1.4 Niveles de ingreso de la población 44
1.5 Educación 44
1.6 Informalidad 45

2. Organización industrial 45
2.1 Concentración bancaria 45
2.2 Costos fijos en la captación de un cliente y en la evaluación de un crédito, su desembolso, seguimiento y recaudación 45
2.3 Segmentos de ingresos medios y bajos tienen más riesgo 46
2.4 Estructura organizacional de las empresas bancarias de apoyo al giro retardan la propagación de los cajeros automáticos, POS y del comercio adherido a las tarjetas de crédito 46
2.5 Costos fijos de las sucursales implica que hay escasez de éstas en lugares pequeños, apartados y/o con poca densidad poblacional 47
2.6 Altos costos de abrir y mantener cuentas bancarias 47
2.7 Demanda de créditos 47
3. Regulación y normativa 48
3.1 Complejas regulación para abrir cuentas corrientes y adquirir otros productos bancarios 48
3.2 Horario de los bancos 48
3.3 Registro de créditos 48
3.4 Tasas de interés máximas 48
3.5 Impuestos a las transacciones financieras 49
3.6 Costos de cobranza 49
4. Métodos de experimentación 49

IV.Lecciones del caso chileno 53

Bibliografía 55

Serie Financiamiento del desarrollo: números publicados 57

Índice de cuadros

CUADRO 1 PROBLEMAS QUE LIMITAN LA BANCARIZACIÓN EN LATINOAMÉRICA 16
CUADRO 2 MODELO DE ACCESO A SERVICIOS FINANCIEROS 20
CUADRO 3 DISTRIBUCIÓN DE LOS USUARIOS BANCARIOS (PERSONAS) SEGÚN SU DEMANDA DE PRODUCTOS CREDITICIOS 25
CUADRO 4 OFERTAS DE PRODUCTOS FINANCIEROS 26
CUADRO 5 TASA DE INTERÉS DE PRÉSTAMOS DE CONSUMO DE LOS BANCOS Y DE LAS CAC 27
CUADRO 6 TASA DE INTERÉS DE TARJETAS DE CRÉDITO DE LAS CASAS COMERCIALES 29
CUADRO 7 TASA DE INTERÉS DE TARJETAS DE CRÉDITO DE BANCOS Y CAC 30
CUADRO 8 TARJETAS DE CRÉDITO: TASA DE INTERÉS COBRADA 30
CUADRO 9 COMISIONES ANUALES MÁXIMAS COBRADAS EN TARJETAS DE CRÉDITO DE CASAS COMERCIALES 31
CUADRO 10 CRÉDITOS HIPOTECARIOS: TASA DE INTERÉS Y CONDICIONES 32
CUADRO 11 CLASIFICACIÓN DE LAS CORREDORAS DE SEGUROS 34
CUADRO 12 REGULACIÓN DE LAS INSTITUCIONES QUE PARTICIPAN EN EL PROCESO DE BANCARIZACIÓN 36
CUADRO 13 ESTRATOS ECONÓMICOS 39
CUADRO 14 BANCARIZACIÓN: PROBLEMAS Y SOLUCIONES DEL CASO CHILENO 50

Índice de gráficos

GRÁFICO 1 INDICADORES DE PROFUNDIDAD FINANCIERA....21
GRÁFICO 2 COLOCACIONES A PIB....22
GRÁFICO 3-A COBERTURA....23
GRÁFICO 3-B COBERTURA, INCLUYENDO TARJETAS NO BANCARIAS....23
GRÁFICO 4 PENETRACIÓN DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO....24
GRÁFICO 5 EVOLUCIÓN DE TRANSACCIONES: CHEQUES, TARJETAS DE CRÉDITO Y DÉBITO....24
GRÁFICO 6 BANCOS: TASAS DE INTERÉS EN CRÉDITOS DE CONSUMO....27
GRÁFICO 7 PARTICIPACIÓN EN LAS COLOCACIONES DE CRÉDITOS DE CONSUMO....37
GRÁFICO 8 NÚMERO DE TARJETAS DE CRÉDITO....38
GRÁFICO 9 SERVICIOS FINANCIEROS POR ESTRATO ECONÓMICO....42

Resumen

El presente trabajo examina el proceso chileno de bancarización. Al igual que los demás países de América Latina, Chile ha debido enfrentar barreras que han limitado el desarrollo de dicho proceso, y que pueden clasificarse en aquéllas relacionadas con el desarrollo económico y social, con la organización industrial, y con los aspectos regulatorios y normativos. La experiencia chilena provee algunas lecciones interesantes de explorar.

La importante superación de las barreras a la bancarización se ha logrado mediante una combinación de una institucionalidad política jurídica que funciona razonablemente bien, y un eficaz y generalizado instrumento de indexación (UF) aplicable a la intermediación financiera. Sucesivas legislaciones del sistema financiero han contribuido a su modernización y solvencia.

En este trabajo se revisa el rol que han ejercido las distintas instituciones financieras en el proceso de bancarización. Se destaca que han sido las entidades financieras no bancarias, tales como casas comerciales y cooperativas de ahorro y crédito, las principales protagonistas en el curso de este proceso. Se argumenta que dichas entidades, gracias a las diferencias regulatorias que tienen respecto a los bancos, han podido ampliar la oferta de servicios financieros e incrementar las posibilidades de acceso a los segmentos de la población con ingresos medios y bajos, usualmente excluidos de los sistemas bancarios tradicionales. A futuro, se estima que la bancarización en el país se dinamizará a través de la transaccionabilidad, proceso en que los bancos debieran jugar un rol principal.

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=5_2068