



I *ARTÍCULOS*

EL SISTEMA FINANCIERO Y SUS VENTAJAS

*Por: Laura García P.
Maryeri Rodríguez P.
Ramón Hernández O.**

A mi modo de ver, la situación económica del país no es un tema de interés para nuestros ciudadanos; por el contrario, es algo de lo cual pocos entienden y que debería importarnos a todos, puesto que nos beneficia o nos perjudica y tal vez nunca nos enteramos hasta qué punto.

Dentro de todo aquello que nos puede llegar a beneficiar, encontramos el sistema financiero, definido como un conjun-

to de organismos privados o públicos regidos por una serie de normas que se unen para llevar a cabo la intermediación financiera.

Sustento mi idea de sistema financiero como beneficio de la sociedad, a partir de lo siguiente: "Su labor está en la de promover los recursos necesarios, para que la economía de un país pueda evolucionar, mediante la colocación de dineros que previamente han captado del público"¹.

* El presente ensayo fue presentado para participar en la segunda versión de ensayo corto "De la banca escolar a la banca central", organizado por el Banco de la República, en donde obtuvo el primer lugar. Los autores son estudiantes del Centro Educativo Sagrada Familia de Nazaret, de Bogotá (Suba), y fueron coordinados por la profesora Adriana Casanova Villarreal. Este artículo no compromete al Banco de la República ni a su Junta Directiva.

¹ Mykdashi, Z. *Nuevas políticas bancarias y el sistema financiero internacional*, París, Económica, 1987. Imprescindible estudio sobre el sistema financiero mundial y el papel de los bancos.

Este sistema financiero se encuentra regido por la Constitución Política de Colombia y por las leyes que dictamina el Congreso de la República y la gestión de la banca central: el Banco de la República.

Otras instituciones que trabajan en torno al sistema financiero y que se encargan de dictaminar disposiciones generales para su buen funcionamiento, son: la Superintendencia Bancaria y la Superintendencia de Valores.

Cuando refiero que nos interesa a todos es porque este sistema financiero representa una gran cantidad de beneficios para la población colombiana y en especial para quienes tienen escasos recursos, ayudando a dar alicientes a diversos dilemas de la economía nacional.

Muchos nos preguntamos de dónde sale tanto dinero para las diversas funciones que cumple el sistema financiero, sin advertir antes que las entradas de dinero que obtienen las entidades bancarias se realiza por medio de las llamadas captaciones, que como su nombre lo indica, son operaciones bancarias dispuestas al público con el fin principal de la captación de recursos, por la cual obtendrán un beneficio quien deposita el dinero y la entidad bancaria que lo recibe. Dichas captaciones de dinero se dan a través de transacciones como depósitos en cuentas corrientes, depósitos en cuentas de ahorro, Certificados de depósito a término

fijo (CDT), certificados de ahorro a término, entre otras.

Este dinero es puesto de nuevo a disposición de la población por medio de préstamos, sobregiros, crédito de consumo, crédito de fomento, crédito hipotecario, etc., que son conocidos en el medio económico como operaciones de colocaciones, por el cual el banco da a una persona o entidad cierta cantidad de dinero para que este la administre según la necesidad que tenga, y pague unas cuotas de interés que han sido previamente pactadas entre la entidad bancaria, y la persona o entidad vinculada.

Este sistema financiero funciona como una balanza, pues mantiene el equilibrio entre el dinero captado y el colocado, entre el superávit y el déficit, que representan los dineros que las personas y las entidades están en posibilidad de ahorrar y de depositar en entidades financieras, y el que las personas o entidades pierden o les hace falta para diversos gastos.

Por ejemplo, una gran empresa colombiana, de reconocido nombre, abre un CDT en un banco; este toma ese dinero y lo coloca a disposición del público por medio de créditos hipotecarios. Si una persona quisiera comprar el día de hoy una casa o apartamento, y no tuviera el dinero suficiente, podría acudir ante dicha entidad y presentar la solicitud de préstamo y los documentos necesarios,

los cuales serían estudiados por el banco, y en caso de ser aceptados, sería una forma de beneficiar a una familia completa porque tendría una casa propia, que pagarían a cuotas moderadas, y ganaría el banco con el interés que pagaría dicha persona en las cuotas que le cancele a este.

Para no ir tan lejos con los ejemplos, y volcar la vista sobre nosotros como estudiantes de grado once, quienes hemos ido a solicitar los pênsums académicos nos hemos encontrado con grandes sorpresas al enterarnos de las facilidades de pago que existen.

El sistema financiero también brinda seguridad en el retiro de sumas de dinero, permitiendo el uso del llamado dinero plástico y de cajeros electrónicos, sistemas actualmente utilizados por la mayoría de la población para el gasto o retiro del dinero que reciben como pago por sus trabajos o que tiene en ahorro.

No solo los beneficios de un sistema financiero sano se verían en estudios o en vivienda, también son una alternativa para microempresarios de la actualidad, y los que habrán en un futuro, porque fomenta una imagen segura y firme de un sistema económico fortalecido y próspero con grandes posibilidades de expansión, siendo atractivo para el mercado extranjero y para los fuertes inversionistas nacionales.

Por otro lado, representa ventajas para quienes colocan su dinero en manos de entidades de ahorro, pues es un método seguro de obtener seguridad y ganancias en cuanto al interés que reciben por mantener su dinero en cuentas corrientes, de ahorro o CDT.

Si observamos la historia en Colombia, su sistema financiero ha tratado de hacer mejoras con el fin de proyectarse como un país industrializado. Durante el periodo comprendido entre 1990 y 2007 el sistema ha evolucionado de una manera acelerada, representando un margen más amplio de ayuda a la población, no solo basándose en la sociedad urbana, sino también en la rural. Acciones como la creación de multibancas permiten una mayor y más rápida fluidez de capital dentro del sistema, logrando que desde un banco Occidente, con sede en la capital del país, un modesto campesino reciba dinero que su hijo le envía a un banco de Bogotá, en la población de Guateque (Boyacá).

Esta transacción no era posible hace un poco más de una década, porque en nuestro país la realización de consignaciones era un verdadero dolor de cabeza para los usuarios, pues se debía buscar el banco al cual pertenecía la cuenta a la que se iba a consignar, el cual muchas veces estaba retirado del lugar donde se encontraba el depositante, o de los bancos cercanos ninguno era el indicado.

Este tipo de asociaciones multibanca permite además agilizar las diversas transacciones económicas y dar más libertad a las personas de elegir la entidad que más se asemeje a sus necesidades y propósitos, obteniendo algunos beneficios de otros bancos.

Este sistema permite también que sea más fácil el acceso a los créditos y al estado de cuenta de quienes están reportados por mora, de manera que los recursos se distribuyan de forma justa y se evite el lavado de dinero y las altas cifras en la cartera de los bancos.

Propuestas como la del banco de las oportunidades, creada por el Gobierno, los préstamos para apoyar la tecnificación de las actividades agropecuarias, el premio Nobel de la Paz y sus microcréditos, son la visión perfecta de la función social del sistema financiero, encaminado a disminuir la brecha entre las personas con más recursos y los más necesitados.

Así, podemos concluir que el sistema financiero no sólo se encarga de retener, prestar y cobrar dinero, sino que también

ayuda al progreso de una sociedad con necesidades de vivienda, estudio, trabajo, etc., siendo un sistema que da oportunidades y que dispone recursos a favor de los más necesitados.

El hecho de tener un sistema financiero sano promueve el desarrollo económico de un país porque permite la visión internacional de un sistema fortalecido y seguro para la inversión de capital y la expansión de mercados.

El sistema financiero ayuda a que la política monetaria que se impone en un país tenga éxito, esto gracias a las modificaciones que constantemente se hacen al encaje bancario, el cual es una "herramienta utilizada por la entidad monetaria (el Banco de la República, en el caso de Colombia) para cumplir sus metas con respecto a la cantidad de dinero en circulación en la economía, las tasas de interés, la inflación, etc."², indicando que nuestro país va encaminado hacia un crecimiento económico basado en la clara normatividad del sistema financiero, el cual se establece a partir de principios de orden y equidad.

² Stiglitz, Joseph, *Economía*, Editorial Ariel, Barcelona, 1994.