

Bancar el Desarrollo – Las Perspectivas de la Banca en Río Negro

Pedro Elosegui¹

1. El acceso de los servicios bancarios es un determinante fundamental en el desarrollo económico y social inclusivo y ocupa un lugar importante en la agenda del *Banco Central de la República Argentina* como regulador del sistema bancario nacional.² Dicha preocupación es compartida por los gobiernos provinciales, que a pesar de no tener, en muchos casos, los resortes institucionales apropiados (tal como un banco público), reconocen la importancia del acceso a instrumentos de ahorro, inversión y medios de pago para el fortalecimiento de la producción, la creación de empleo formal y la inclusión social.

2. En este sentido, el año 2016 será importante para los servicios bancarios en Río Negro. Ya que el gobierno provincial enfrenta el desafío y la oportunidad de renegociar el contrato con su agente financiero, el Banco Patagonia S.A.,³ puesto que la Provincia carece de un banco público propio luego de la privatización del Banco de la Provincia de Río Negro en 1996.⁴

3. Cabe mencionar que existe una Comisión Legislativa Mixta Especial de análisis para la creación de un banco provincial de Río Negro (Ley 5041/2015) y que el contrato con el agente financiero oficial vence el corriente año, dos cuestiones vinculadas, aunque no necesariamente excluyentes por cuanto la creación de un banco provincial es un proceso formal, más trascendental, que podría requerir más tiempo para su concreción que la mera licitación de la prestación de un servicio de agente financiero. En este sentido, la presente nota se propone utilizar la información pública disponible para analizar algunos aspectos que pueden resultar relevantes en el debate sobre el futuro de los servicios bancarios en la Provincia.

4. El mercado de los servicios bancarios en Río Negro incluye a quince (15) entidades bancarias y dos (2) compañías financieras, que cuentan con 72 filiales y 346 cajeros.⁵ Entre los bancos se cuenta un (1) banco público nacional,⁶ tres (3) bancos públicos provinciales,⁷ un (1) banco cooperativo⁸ y diez (10) bancos privados tanto nacionales como extranjeros,⁹ entre los cuáles se encuentra el agente financiero de la provincia, el Banco Patagonia S.A.

¹ Director del LiD. Las opiniones vertidas son solo responsabilidad del autor.

² Ver por ejemplo. Objetivos y planes respecto al desarrollo de la política monetaria, cambiaria, financiera y crediticia para el año 2016. Capítulo 4. Bancarización y medios de pago. BCRA.

³ Banco Privado de propiedad mayoritaria extranjera. En el 2011 el 58,96% del capital social de Banco Patagonia pasó a manos del BANCO DO BRASIL. La Provincia retuvo una participación minoritaria del 3,1656%.

⁴ Entre 1995 y 2014 los bancos públicos provinciales se redujeron de 23 a 7, aumentando a 8 en 2015 por la transformación del Nuevo Banco de La Rioja en una entidad pública luego de haber sido privatizada.

⁵ Ver Cuadro ANEXO 1. Información de Entidades Financieras, SEFyC, BCRA (Octubre 2015).

⁶ Banco de la Nación Argentina.

⁷ Banco de La Pampa Sociedad de Economía Mixta, Banco del Chubut S.A. y Banco Provincia del Neuquén S.A.

⁸ Banco Credicoop Coop. Lim.

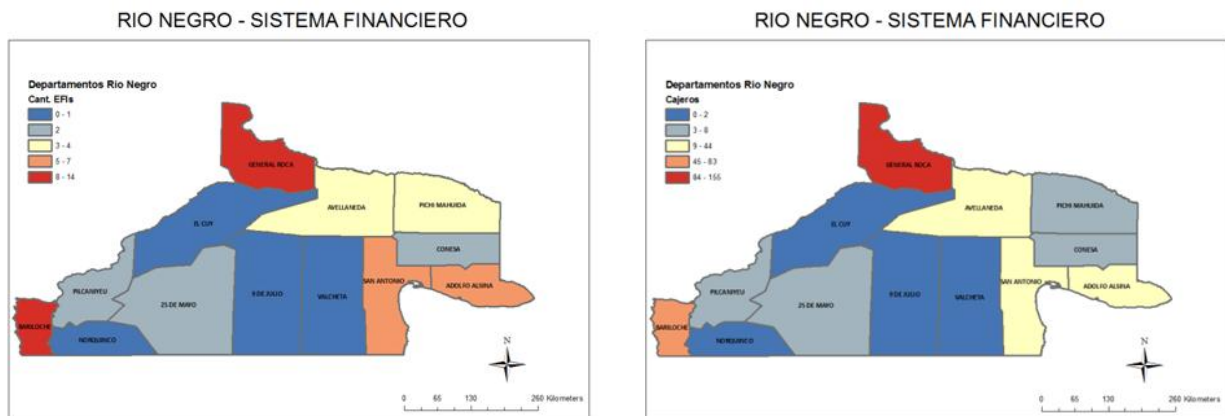
⁹ HSBC Bank Argentina S.A., Citibank N.A., BBVA Banco Francés S.A., Banco Macro S.A., Banco Finansur S.A., Banco Columbia S.A., Banco Hipotecario S.A., Banco de Galicia y Buenos Aires S. A. y Banco Santander Río S.A.

5. Los datos agregados dan cuenta de un nivel de depósitos y préstamos totales equivalentes al 8 y 16% del Producto Bruto Geográfico de Río Negro, con un saldo de \$ 8.000 de préstamos y \$ 20.000 de depósitos totales por habitante. Esto ubica a la Provincia de Río Negro entre las primeras 9 en términos de tamaño del mercado, por debajo de la Ciudad de Buenos Aires y también del resto de las provincias patagónicas, incluyendo a La Pampa. Este nivel de bancarización se condice con el bajo nivel que caracteriza a todo el país.¹⁰

6. Sin embargo, los datos agregados pueden inducir un sesgo en el análisis, ya que el 13% de la población reside en localidades que no tiene acceso a ningún servicio bancario formal (salvo el potencial acceso por internet), comparado con un 9% a nivel nacional. Las Provincias con mayor cobertura son aquellas que poseen un banco público provincial, tal como Buenos Aires, La Pampa o Chubut.¹¹ En este sentido, la distribución geográfica es la que posibilita una perspectiva más relevante acerca de las posibilidades de acceso y disponibilidad de los servicios bancarios.

7. La distribución de las 17 entidades se correlaciona positivamente con el nivel de desarrollo relativo y la densidad poblacional en 12 de los 13 departamentos de la provincia. El Banco Patagonia posee unidades de servicios¹² en 12 de los 13 departamentos, y sucursales en 8. En tanto el Banco Nación Argentina también posee 8 sucursales coincidentes con las del agente financiero oficial y cuenta con presencia de servicios en 9 de los 13 departamentos provinciales. El departamento de El Cuy, no cuenta con servicios bancarios formales (sucursales o cajeros) informados al BCRA.

Gráfico N° 1. Cantidad de Entidades Financieras (EFIs) y Cajeros en la Provincia de Río Negro



8. Como puede observarse en el Gráfico N°1, las entidades financieras se ubican mayormente con algún servicio en los departamentos de General Roca y Bariloche que concentran al 70% de la población y el grueso de la actividad económica y productiva. En tanto, en el Este, predominan los departamentos de Adolfo Alsina (que incluye a la capital y sede administrativa Viedma) y San Antonio, donde reside el

¹⁰ Ver en tal sentido, la observación del propio BCRA en: Objetivos y planes respecto al desarrollo de la política monetaria, cambiaria, financiera y crediticia para el año 2016. Capítulo 4. Bancarización y medios de pago. BCRA.

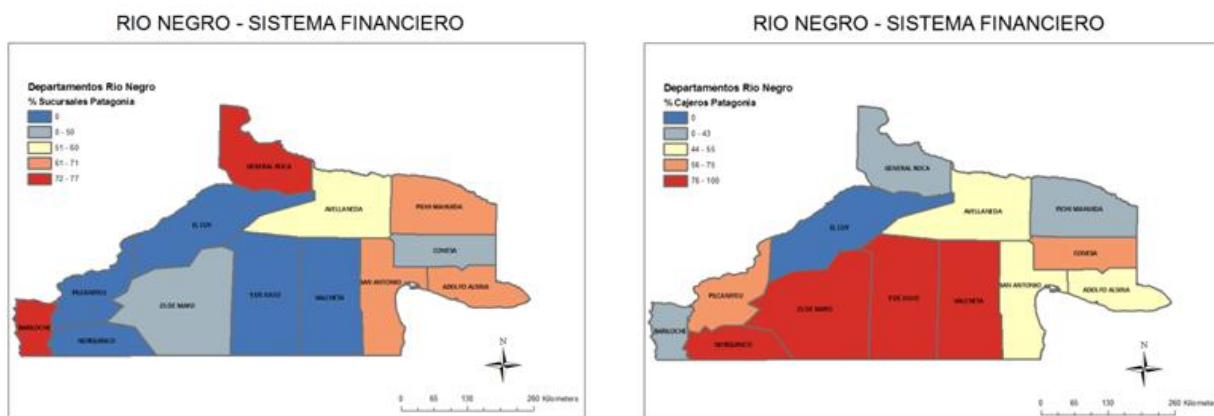
¹¹ Ver. Elosegui, P., Anastasi, A., Blanco, E. y Sangiácomo, M. (2010) La bancarización y los determinantes de la disponibilidad de servicios bancarios en Argentina. Banco Central de la República Argentina. ENSAYOS ECONÓMICOS 60 - OCTUBRE – DICIEMBRE.

¹² Las unidades de servicios engloban a las sucursales, los cajeros automáticos, dentro y fuera de sucursal, los puestos en empresas, las agencias de pago a ANSES, entre otras.

14% de la población provincial. Por último, los departamentos del sur de la provincia, de menor densidad y desarrollo socioeconómico relativo, son los que cuentan con una menor disponibilidad de servicios bancarios formales.

9. En tanto, el Gráfico N° 2 indica el porcentaje de sucursales y cajeros que corresponden al Banco Patagonia. Se destaca la fuerte presencia del mismo en los partidos de mayor desarrollo relativo y el predominio en los servicios auxiliares (cajeros fuera de sucursal y agencias en empresas), en los lugares de menor cobertura relativa. Es así que los cajeros del agente financiero oficial dominan en los departamentos que no cuentan con sucursales bancarias tradicionales.

Grafico N° 2. Cantidad de Entidades Financieras (EFIs) y Cajeros en la Provincia de Rio Negro



10. La situación actual de la utilización de los servicios bancarios disponibles por Departamento se resumen en la Tabla N° 1. La misma indica los niveles de depósitos y préstamos por Departamento y para el total de la Provincia. Puede observarse que los depósitos del sector público se realizan mayoritariamente en el departamento Adolfo Alsina, que incluye a la capital provincial Viedma y concentra la mayor proporción de depósitos y préstamos totales por habitante.

Tabla N°1. Préstamos y Depósitos por Departamento (en miles de pesos)

Departamento	Sector Público No Financiero		Sector Privado No Financiero		Totales		Por Habitante					
	Préstamos %	Depósitos %	Préstamos %	Depósitos %	Préstamos	Depósitos	Préstamos	Depósitos				
ADOLFO ALSINA	131,563	97%	2,542,469	67%	541,800	11%	1,440,799	15%	673,363	3,983,268	12	69
AVELLANEDA	0	0%	31,203	1%	148,544	3%	265,865	3%	148,544	297,068	4	8
BARILOCHE	177	0%	321,285	8%	928,659	19%	2,323,975	24%	928,836	2,645,260	7	20
GENERAL ROCA	3,891	3%	787,165	21%	2,759,202	57%	4,584,718	47%	2,763,093	5,371,883	9	17
PICHI MAHUIDA	0	0%	36,594	1%	104,450	2%	263,421	3%	104,450	300,015	7	21
SAN ANTONIO	18	0%	43,860	1%	157,351	3%	384,900	4%	157,369	428,760	5	15
OTROS DEPTOS	2	0%	51,344	1%	160,905	3%	397,358	4%	160,907	448,702		
Total	135,652	100%	3,813,919	100%	4,800,911	100%	9,661,037	100%	4,936,562	13,474,956	8	20

Fuente: Elaboración Propia en Base a BCRA Junio 2015.

11. Los depósitos del sector público no financiero constituyen aproximadamente el 30% del total y se canalizan mayoritariamente a través del agente financiero. Cabe mencionar que estos fondos

constituyen, en general, una fuente de fondeo estable y constante, que permite incluso el financiamiento a largo plazo, tal como lo demuestra la experiencia reciente del BNA, el Bapro o el Banco Ciudad de Buenos Aires. De hecho, este último retribuye monetariamente a la Ciudad de Buenos Aires por su rol como agente financiero (con derecho a igualar la mejor oferta en las licitaciones).

12. Por su parte, la mayor parte de los préstamos y depósitos privados se concentran en el Departamento General Roca, de mayor actividad productiva y densidad poblacional, aunque con menor actividad administrativa pública, situación similar a la observada en el Departamento de Bariloche.

13. La información analizada revela algunas características del sistema bancario rionegrino, sin entrar en un análisis profundo. Existen aspectos adicionales que deberían tenerse en cuenta al momento de tomar decisiones. Estos incluirían, entre otros, el nivel de competencia en los mercados locales, los precios de los productos, la calidad de los servicios, el riesgo y los plazos de las financiaciones, así como los objetivos de desarrollo económico, diversificación productiva e inclusión social de la Provincia.

14. Dos puntos interesantes que surgen del análisis son:

- (i) En los últimos años la provincia ha emprendido algunas iniciativas para fomentar instrumentos de financiamiento para el desarrollo. Incluyendo, negociaciones directas con el Banco Patagonia S.A. para líneas específicas de apoyo, o la creación de la Agencia CREAM. Esta última ha generado una red de financiamiento productivo interesante. Sin embargo, a pesar de su potencial, el volumen de activos no se compara con el nivel de ahorros, público y privados, intermediados por el sistema financiero local. Similar apreciación sirve para potenciales fideicomisos financieros que pudieran administrarse con fondos provinciales.
- (ii) El nivel de ahorro disponible, tanto público como privado, permitiría a priori ser optimistas en relación al tamaño del mercado bancario local, revitalizando el rol potencial de un banco provincial. Debe tenerse en cuenta que la banca pública nacional y provincial ha tenido, en los años recientes, un rol destacado en el financiamiento anti-cíclico, en el apoyo a inversiones de largo plazo y de alto impacto social (microfinanciamiento y Pymes) y la movilización del ahorro local con una adecuada consideración de los riesgos y en un marco de estricto cumplimiento regulatorio y prudencial.

15. En definitiva, el 2016 brinda a Río Negro la posibilidad de definir el rol de los servicios bancarios y financieros locales. Esto requiere, como condición necesaria para el desarrollo económico y social inclusivo en la Provincia, del debate informado que permita contar con una amplia perspectiva para definir los instrumentos que en el corto y mediano plazo aseguren servicios bancarios adecuados. Sin duda que es el debate de *ideas para el desarrollo* el que motiva las transformaciones sociales y económicas inclusivas y productivas.

ANEXO- Entidades Financieras – Sucursales y Otras Dependencias Anexas por Departamento.

Entidad	Adolfo Alsina		Avellaneda		Bariloche		Conesa		General Roca		9 de Julio		Ñorquinco		Pichi Mahuida		Pilcaniyeu		San Antonio		Valcheta		25 de Mayo		Total		
	Suc	Anexo	Suc	Anexo	Suc	Anexo	Suc	Anexo	Suc	Anexo	Suc	Anexo	Suc	Anexo	Suc	Anexo	Suc	Anexo	Suc	Anexo	Suc	Anexo	Suc	Anexo	Suc	Anexo	
Banco de Galicia y Buenos Aires SA					1	7			2	5															3	12	
Banco de la Nación Argentina	1	3	1	5	2	12	1	1	6	15					1	1	1		2	4				1	0	15	42
Citibank N.A.					0	1			0	1																0	2
BBVA Banco Francés S.A.					1	9			2	11																3	20
Banco Patagonia S.A.	2	24	2	10	3	30	1	3	8	69	2		1		1	3	4		2	13	1		1	4	20	164	
Banco Hipotecario S.A.	1	4			0	1													0	1						1	6
Banco Santander Río S.A.	1	5			1	9			2	11																4	25
Banco del Chubut S.A.																			1	3						1	3
Banco de La Pampa Sociedad de EM					1	1			3	5																4	6
Banco Provincia del Neuquén SA			1	0					3	8									1	2						5	10
HSBC Bank Argentina S.A.					1	6			2	9																3	15
Banco Credicoop Coop. Lim.	1	5			1	6			2	12					1	4										5	27
Banco Macro S.A.	1	4	1	3	1	4			3	12																6	23
Banco Finansur S.A.																			1	1						1	1
Banco Columbia S.A.					1	1																				1	1
Compañía Financiera Argentina S.A.					0	1			0	2																0	3
Cordial Compañía Financiera S.A.	0	1			0	2			0	2																0	5
	7	46	5	18	13	90	2	4	33	162	0	2	0	1	3	8	0	5	7	24	0	1	2	4	72	365	

Fuente: Elaboración propia en base a BCRA. Octubre 2015.