



WSBI

La voz global de las cajas de ahorros y de los bancos minoristas

La medida del dividendo social en las actividades de los miembros del WSBI – revelación de los aspectos implícitos



Un estudio que ilustra el valor generado por las cajas de ahorros y banca minorista con vocación social

El WSBI (Instituto Mundial de Cajas de Ahorros), en colaboración con el Oxford Policy Management (OPM), ha llevado a cabo un estudio sobre el dividendo social generado por las cajas de ahorros y la banca minorista con vocación social.

Las cajas de ahorros son instituciones que persiguen objetivos de competitividad y al mismo tiempo les impulsa la voluntad de asumir una responsabilidad social y generar un rendimiento social o dividendo social, además del rendimiento financiero.

Este dividendo social se materializa particularmente en sus políticas de Responsabilidad Social Corporativa (RSC) y en su apoyo directo a programas y proyectos regionales de desarrollo económico, social y cultural.

Este estudio va más allá que el compromiso social visible (“explícito”) de las cajas de ahorros. Revela y evalúa el valor de los aspectos menos visibles (“implícitos”) del dividendo social generado por las cajas de ahorros. El que deriva de la oferta de un acceso extenso a servicios financieros en sus regiones, incluyendo a los grupos de clientes y a las zonas geográficas poco bancarizadas, que de lo contrario estarían privados de servicios bancarios de proximidad.

Bancos Participantes

Se ha tomado como muestra a seis instituciones miembros del WSBI procedentes de España, Sri Lanka, Uganda, Colombia, Francia y Estados Unidos.

Nombre	Caixanova	HNB, Hatton National Bank	PBU, Post Bank Uganda	BCSC, Banco Caja Social Colombia	CENFE, Caisse d'Epargne Nord France Europe	Red River Bank
Pais	España	Sri Lanka	Uganda	Colombia	Francia	EE.UU.
Tipo y servicios ofrecidos	Caja de ahorros/gama completa de servicios –forma parte de la CECA (Confederación Española de Cajas de Ahorros)/red nacional e internacional de sucursales	Banca minorista privada que ofrece una gama completa de servicios	Banco 100% público que ofrece servicios de ahorros, préstamo y de transferencia monetaria	Empresa conjunta que ofrece servicios de ahorros y de préstamo	Caja de ahorros que ofrece una gama completa de servicios - forma parte del Groupe Caisse d'Epargne	Banco local privado/ofrece una gama completa de servicios - forma parte de ICBA (In-dependent Community Bankers of America)

METODOLOGÍA: La metodología aplicada fue diseñada para analizar los costos ocasionados por la oferta de servicios diferentes en las sucursales, empezando con los costos directos, prosiguiendo con los costos de mantenimiento y de control general y finalizando con los costos ejecutivos generales del banco y de las iniciativas estratégicas que implementa. Este modelo se desarrolló con la finalidad de comparar las estructuras de gastos de dos sucursales con perfiles distintos en cada caja de ahorro: una sucursal adosada a una importante actividad financiera y la otra implantada en una región menos favorecida, posiblemente rural.





Un modelo empresarial adaptado a una amplia cobertura geográfica

El modelo empresarial de las cajas de ahorros facilita la penetración en todos los mercados locales potencialmente alcanzables. El estudio demuestra que la administración habitual del capital por parte de las cajas de ahorros – menos sometida a los imperativos comerciales prioritarios de creación y distribución de dividendos – facilita el mantenimiento de sucursales marginales cuyo capital suele ser relativamente limitado. Además, las cajas de ahorros pueden adaptar fácilmente su modelo empresarial a las necesidades de cada comunidad local, desplegando únicamente los servicios realmente necesarios (únicamente servicios de ahorros o servicios de préstamo, etc.).

Sin embargo, el estudio subraya que ciertos requisitos regulatorios, especialmente en los países en vías de desarrollo y particularmente en África, pueden dificultar la posibilidad para las cajas de ahorros de adaptar los recursos implementados al potencial del mercado local (ej. requisitos mínimos de seguridad que no toman en cuenta el tamaño de la sucursal).

Una amplia cobertura geográfica no implica limitación de la rentabilidad

El estudio demuestra que las sucursales implantadas en mercados más desarrollados no efectúan transferencias financieras masivas

a favor de sucursales menos sólidas implantadas en zonas de captación de mercado más marginales – ej. todas las sucursales situadas en zonas menos favorables han cubierto (totalmente o casi totalmente) los costos marginales vinculados al mantenimiento de su presencia en estas zonas.

Los escasos ejemplos que ilustran estos tipos de transferencias a favor de las sucursales menos ventajadas, suelen dar lugar a la creación de beneficios extraordinarios de explotación que permiten cubrir los costos generales indirectos o rendimientos necesarios sobre capital que los bancos tendrían que cubrir en cualquier caso, aunque se tuvieran que cerrar las sucursales más marginales. Estas conclusiones confirman que el desarrollo del modelo de banca de proximidad de las cajas de ahorros no limita su rentabilidad global.

Adecuación de los recursos operativos

El estudio revela que para mantener la productividad del capital humano a nivel equivalente o mayor que la de los mercados más favorecidos, los resultados del modelo de las cajas de ahorros depende de la adaptación de los recursos operativos – especialmente el personal y los locales – al potencial empresarial de las zonas menos favorecidas.

Conclusiones

El estudio revela de forma significativa los diversos mecanismos que permiten a las instituciones financieras, como las cajas de ahorros, mantener un fuerte compromiso con el desarrollo de las comunidades locales.

El estudio va más allá que el apoyo de las cajas de ahorros a proyectos con vocación social y de promoción del desarrollo de las regiones, para centrarse en la oferta de servicios financieros a un mayor espectro de clientes, incluyendo a los segmentos con bajos ingresos.

Demuestra que:

- Gracias su enfoque de banca de proximidad y a su facultad de adaptar su modelo empresarial, las cajas de ahorros permanecen accesibles para una gran diversidad de segmentos del mercado;
- El modelo “stakeholder” de las cajas de ahorros, cuya finalidad consiste en conceder rendimiento no únicamente a los accionistas pero a la comunidad entera que les rodea, permite a estos bancos ampliar su cobertura geográfica y desempeñar un papel decisivo y positivo en de la inclusión financiera, realizando al mismo tiempo una tarea rentable y sostenible.

En general, el estudio demuestra que las cajas de ahorros son actores financieros sostenibles y motores de crecimiento a nivel regional, capaces de apoyar las actividades económicas locales y de ofrecer créditos de forma responsable, especialmente a los pequeños y micro empresarios, en buenas como en malas épocas del ciclo económico.

