

“La Banca y su aporte al Sector Transporte”

ABA-20-2015

Por Julio Lozano/ Katherine Cabral

Entre 2012 y 2015, el crédito destinado a la compra de vehículos nuevos o de años recientes aumentó en RD\$8,902 millones, creciendo a una tasa promedio de 36.3% anual. Con el financiamiento a los vehículos los Bancos Múltiples contribuyen a la sociedad de varias formas: 1) en primer lugar se brinda a las personas una solución a sus necesidades de transporte en un país en que el Sistema de Transporte Colectivo tiene muchas carencias; 2) contribuye a disminuir la contaminación ambiental a través de la renovación del parque vehicular y 3) se asegura que los depósitos de los ahorrantes se encuentren invertidos en actividades de bajo riesgo y adecuada rentabilidad.

I. Problemática de la contaminación originada por el transporte urbano

De acuerdo a diversos estudios, el sector transporte es el responsable del 14% de las emisiones de gases de efecto invernadero a nivel global, siendo así uno de los sectores que más contribuye negativamente a exacerbar los efectos del cambio climático¹. Por otro lado, se estima que a 2030 más de la mitad de la población mundial vivirá en zonas urbanas, por lo que a medida que la población aumente, mayor será la necesidad de contar con un sistema de transporte sostenible².

En República Dominicana, al igual que en el resto del mundo, el sector transporte ha sido identificado como uno de los que más contaminan el medio ambiente³. Lo anterior no debe sorprender si se toma en cuenta que en el país, a pesar de la entrada en funcionamiento del metro en 2011, un componente importante del sistema de transporte colectivo y del parque vehicular en general está constituido por vehículos en mal estado⁴.

En ese sentido, efectivamente a 2014, más de la mitad (88%) del parque vehicular de República Dominicana tenía en ese entonces una antigüedad de más de 5 años. Lo anterior probablemente significa que buena parte de estos vehículos están produciendo una mayor contaminación ambiental. Existe

¹ Cambio Climático 2014: Mitigación del Cambio Climático. Intergovernmental Panel on Climate Change (IPCC).

² Invertir en el transporte urbano sostenible: La experiencia del FMAM. Fondo Para el Medio Ambiente Mundial.

³ Plan Estratégico 2013-2016, Oficina Técnica de Transporte Terrestre. Cambio Climático en República Dominicana: Estimación de las Inversiones Necesarias para Enfrentarlo. Programas de las Naciones Unidas (2012).

⁴ Azkonaga, Amós. González, Onéximo. Parque vehicular: El mal endémico de República Dominicana. Revista Forbes (2014).

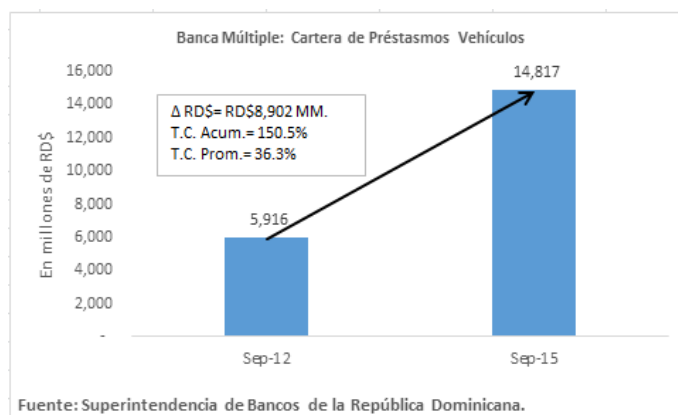
evidencia que muestra que los vehículos con mayor antigüedad contaminan en mayor grado al medio ambiente⁵.

II. Contribución de la Banca Múltiple a la solución del problema de transporte colectivo en el país

Tomando en cuenta que en América Latina alrededor del 75% de la población vive en zonas urbanas⁶, el Fondo Para el Medio Ambiente Mundial (FMAM) recomienda a estos países, entre otras medidas, una mejor planificación urbana de las ciudades, optimización del sistema de transporte colectivo y la renovación del parque vehicular migrando hacia vehículos de fabricación más reciente o que utilicen tecnología de mayor eficiencia energética⁷.

En República Dominicana, la Banca Múltiple contribuye a la solución de esta problemática a través del financiamiento de vehículos nuevos o de años recientes. Así, entre 2012 y 2015⁸, la cartera de crédito para compra de vehículos se incrementó en 150.5% (RD\$8,902 millones), lo que equivale en términos anuales a una tasa promedio de 36.3%, ritmo dos veces (2.3) superior al crecimiento de la cartera total de crédito. Por medio de este financiamiento, la banca múltiple logró financiar 15,323 vehículos nuevos o de fabricación reciente⁹.

-Gráfico 1. Cartera de Préstamos a los Vehículos-



⁵ Manco Zaconetti, Jorge Eusebio. Privatización e Hidrocarburos: mito y realidad. Perú (1991-2002).

⁶ De acuerdo a estadísticas de la Oficina Nacional de Estadísticas, en República Dominicana y a 2015, el 78.7% de la población vive en zonas urbanas.

⁷ Ver nota #2.

⁸ Información disponible a Septiembre 2015. Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

⁹ Vehículos de fabricación menor a 5 años. Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

III. Financiamiento a Vehículos: Actividad de Bajo Riesgo.

Por otro lado, el 97% de la cartera de crédito a vehículos tiene calificación “A” y “B”, convirtiéndose en uno de los segmentos crediticios de más bajo riesgo en República Dominicana, lo que facilita el otorgamiento de éstos créditos en el sentido que el financiamiento de actividades de bajo riesgo es considerada en todo el mundo una buena práctica de gestión bancaria ya que los bancos deben procurar invertir el dinero de los ahorrantes en actividades que generen el menor riesgo posible y una rentabilidad adecuada.

-Tabla 1. Cartera de Crédito Bancaria según Calificación de Riesgo (Septiembre 2015)-

Segmento Crediticio	A	B	C	D	E
Consumo	92%	3%	2%	2%	1%
- Adquisición de Vehículos	95%	2%	1%	0%	1%
Comercial	53%	23%	10%	11%	3%
- Construcción	61%	12%	10%	12%	6%
- Industriales	32%	30%	17%	18%	3%
- Agropecuario	51%	11%	17%	17%	3%
Hipotecario	94%	3%	2%	1%	1%
Total	67%	15%	7%	7%	2%

Fuente: Superintendencia de Bancos de República Dominicana.

En resumen, con el financiamiento a los vehículos los Bancos Múltiples contribuyen a la sociedad de varias formas: 1) en primer lugar se brinda a las personas una solución a sus necesidades de transporte en un país en que el Sistema de Transporte Colectivo tiene muchas carencias, mejorando así la calidad de vida de las personas; 2) contribuye a disminuir la contaminación ambiental a través de la renovación del parque vehicular y 3) se asegura que los depósitos de los ahorrantes se encuentren invertidos en actividades de bajo riesgo y adecuada rentabilidad. La Banca Múltiple continuará contribuyendo de todas las maneras posibles, a través de su rol de intermediación financiera, a promover el desarrollo económico y social de la República Dominicana.