

## **4 Administración de la concentración de depósitos en las instituciones de intermediación financiera**

**Xavier Carrillo Lanas, Yohana Lizeth Salazar  
Guilcamaigua y Diego Raza Carrillo**

### **INTRODUCCIÓN**

A nivel global, las empresas del sector financiero han centrado su atención en la gestión de riesgos, especialmente en los ámbitos de liquidez, mercado y crédito, lo que se puede observar en el documento de principios para la adecuada gestión y supervisión de riesgos de liquidez, Basilea (2008). Tras un análisis de los factores que pueden ocasionar problemas de liquidez, se encuentran los relacionados con la concentración en una determinada fuente o plazo de vencimiento en las fuentes de financiamiento. Por lo que estas entidades deben contar con fuentes diversificadas, a fin de mantener disponibilidad de fondos a unos plazos de vencimiento adecuados y a un coste razonable.

En este contexto, las instituciones de intermediación financiera deben disponer de herramientas de detección anticipada que les permitan supervisar la acumulación de depósitos y la concentración de vencimientos. Esto tiene como propósito identificar, de manera oportuna, la aparición de riesgos potenciales o vulnerabilidades adicionales en su posición de liquidez, así como posibles necesidades de financiamiento. Estos indicadores de alerta temprana deberán reconocer cualquier tendencia adversa y promover una evaluación por parte de la alta dirección, con el fin de reducir la exposición de las instituciones a riesgos emergentes.

La siguiente investigación propone métodos complementarios a los indicadores de concentración con el fin de facilitar la gestión de riesgos asociados a la acumulación de depósitos y resaltar las disparidades en la distribución según los plazos de vencimiento. El propósito principal es prepararse para situaciones de contingencia en caso de que los depositantes más importantes retiren sus fondos en cantidades significativas.

Con estos antecedentes, interesa analizar las propuestas teóricas en la gestión de riesgo de concentración ya que uno de los objetivos de las instituciones de intermediación financiera es garantizar la liquidez suficiente con la que hacer frente a una serie de eventos generadores de tensiones, incluidos los que ocasionan la pérdida o el deterioro de fuentes de financiación.

La metodología descriptiva constituye un enfoque investigativo destinado a exponer, examinar y sintetizar datos, fenómenos, variables o características, sin extenderse en inferencias o conclusiones que superen lo que se puede observar directamente. Su meta principal radica en ofrecer una representación detallada y precisa de los datos o el objeto de estudio.

## **ESTADO DEL ARTE**

De acuerdo con el estudio realizado por Skridulytė y Freitakas (2012), el riesgo de concentración en las carteras de préstamos surge de la distribución desigual del crédito entre sectores o de la concesión de grandes préstamos a prestatarios individuales. En este contexto, es importante el análisis del riesgo de concentración en la cartera de crédito porque los bancos están expuestos a riesgos de crédito, riesgo de liquidez, especialmente, por lo que concluyen la necesidad de distinguir los distintos sectores en los que se realizan inversiones y medir el riesgo de concentración para anticipar y mitigar los riesgos a los que se exponen las entidades financieras.

Según el informe especial de concentración y competencia en los mercados de depósitos y crédito del Banco de la República de Colombia (2023), es importante medir el grado de concentración en la industria de las entidades de intermediación financiera ya que se deben vigilar y supervisar los riesgos asociados con el crédito y la disponibilidad de liquidez. Esto se debe a que, en caso de que se presenten situaciones adversas en los mercados de préstamos y depósitos, esta variable podría tanto desencadenar como reducir la aparición de problemas sistémicos que afecten la estabilidad financiera.

En el estudio de concentración en los mercados bancarios y la eficiencia técnica de los bancos mexicanos durante el período 2001-2018, realizado por Ruiz y Hernández (2020), se utilizan estadísticas descriptivas, *rankings* y regresiones de mínimos cuadrados ordinarios; de igual manera, analiza la concentración a nivel agregado y en los mercados de créditos, depósitos y otros activos rentables mediante los índices Herfindahl-Hirschman (HHI, por sus siglas en inglés), además de otros indicadores de eficiencia encontrando resultados que permiten tomar decisiones. Sin embargo, mencionan que es necesario desarrollar estudios que permitan mejorar la construcción de los índices de concentración y los indicadores de eficiencia.

Chaves (2009) enfoca las ideas pioneras de Pareto y Lorenz sobre desigualdad de rentas desde la perspectiva de su ordenamiento datual, donde plantea un método no-ortodoxo para inferir curvas funcionales de Lorenz (CL) no-paramétricas a partir de datos empíricos puntuales o agrupados. Por lo que, de acuerdo al significado, la metodología de la curva de Lorenz puede aplicarse para diversas disciplinas. Las ideas aquí consignadas quizás podrían ayudar en el futuro para estructurar una nueva teoría general, otro manejo datual práctico y otra enseñanza de las funciones en el sector de distribuciones univariadas continuas, dentro del contexto de las CL.

La pertinencia de investigar la concentración de los depósitos se basa en los principios para la adecuada gestión y supervisión del riesgo de liquidez (Basilea 2008), que menciona que, como regla general en la gestión de la liquidez, los bancos deberán limitar la concentración en una determinada fuente o plazo de vencimiento de la financiación, con el objeto de mitigar los riesgos de liquidez el incremento de los costes de financiación, el aumento del déficit de liquidez, el agotamiento de fuentes de liquidez alternativas, excedidos importantes y/o persistentes, reducción del colchón de activos muy líquidos libres de cargas o cambios en las condiciones externas del mercado susceptibles de indicar futuras dificultades.

## **MATERIALES Y MÉTODOS**

La metodología utilizada en esta investigación es de tipo descriptiva, porque, a partir de métodos cuantitativos, busca describir, analizar y resumir datos referentes a la concentración de captaciones de depósitos a plazo fijo de un portafolio de captaciones de una entidad financiera en una fecha de corte definido.

Las fuentes principales de información para la presente investigación serán las estadísticas, reportes relacionados con los depositantes y las fechas de vencimiento de los depósitos de una entidad de intermediación financieras. Con esta información se realizará el correspondiente análisis de datos, cálculo de percentiles, construcción de la curva de Lorenz, síntesis de resultados, interpretación y planteamiento de conclusiones.

A continuación, se analizará la data utilizada en la presente investigación, se detallarán las metodologías que se emplearán para la interpretación de los resultados (índice de HH y la curva de Lorenz) y finalmente describirá cómo se procesará la data a fin de plantear conclusiones.