

Comentarios sobre los gastos de administración de los bancos

por la Comisión Técnica Asesora / AEBU
Diciembre de 2009

¿Cuánto representan los gastos administrativos de los bancos uruguayos en relación con su actividad? ¿El sistema bancario uruguayo está o no alineado con la región en cuanto al peso de sus gastos administrativos? ¿Y cómo se encuentra en comparación con otros países de fuera de la región?

Para analizar estas cuestiones, debemos en primer lugar definir que los gastos administrativos son aquellos gastos que permiten mantener en funcionamiento la red física de los bancos. Los gastos administrativos son la suma de los siguientes rubros: remuneraciones personales y cargas sociales; seguros; impuestos; amortizaciones, y otros gastos operativos.

Estos gastos se expresan luego en porcentaje del activo de los bancos, ya que lo importante no es su valor absoluto (el cual varía mucho según el tamaño de cada institución), sino su incidencia relativa dentro del negocio bancario.

En el año 2008, los gastos de administración representaron el 3,3% del activo de los bancos uruguayos (se consideran los bancos privados y el BROU). Este porcentaje fue el más bajo de los últimos seis años, e implicó una fuerte reducción respecto del nivel de 4,4% del año 2007. Esto fue posible, sobre todo, gracias al importante aumento registrado por el activo de los bancos en los últimos años, que más que compensó el alza de los costos administrativos medidos en dólares.

Resulta, por otra parte, interesante observar cómo se encuentra el sistema bancario uruguayo en comparación con otros sistemas bancarios del mundo, en particular con los de la región. Para realizar esta comparación, se utilizaron datos publicados por el Banco Central de Brasil (BCB) en su último Reporte de Estabilidad Financiera (octubre de 2009).

De estos datos surge que Uruguay se encuentra en general alineado con Brasil y Argentina en cuanto al ratio Gastos Administrativos / Activo. En efecto, en los últimos seis años (período para el cual se cuenta con información uniforme), este ratio fue de 3,9% en Uruguay, de 4,2% en Argentina y de 5,4% en Brasil.



aebu

Asociación de Bancarios del Uruguay
Filial PIT-CNT

Camacú 575, Montevideo, Uruguay. | 916.10.60 / 63 | www.aebu.org.uy

Dentro del período analizado, sólo en el año 2008 Uruguay presenta un ratio mayor que el de Argentina (3,3% para Uruguay, 2,8% para Argentina); en los restantes años, Uruguay se encuentra sistemáticamente en una mejor situación que sus dos vecinos.

Los datos disponibles muestran que en la zona sur de América Latina, Chile es el país con un mejor ratio de Gastos de Administración / Activo, con un nivel promedio de 2,6% en el quinquenio 2003-2007 (no se cuenta con datos para 2008).

Mientras tanto, puede observarse también que los países relativamente más ricos, como España, Australia y Canadá, presentan índices más bajos que los países latinoamericanos. En efecto, en estos tres países el ratio Gastos de Administración / Activo fue, en promedio en 2003-2008, de 1,4%, 1,7% y 2,4% respectivamente.

Las cifras muestran, entonces, que el ratio Gastos de Administración / Activo tuvo un comportamiento homogéneo en los últimos seis años en Uruguay y en sus dos países vecinos, resultando incluso en algunos años puntuales (como 2006 y 2007) más favorable en el caso uruguayo. Otra conclusión es que dentro de la región, Chile se diferencia presentando un ratio más bajo, similar al de los países de mayor riqueza relativa. A su vez, se observa que en estos países relativamente más ricos los sistemas bancarios enfrentan una menor proporción de gastos de administración en relación con su activo.

Gastos en administración sobre Activo total (promedio de los 10 mayores bancos) en %						
	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Argentina	4,9	4	4	4,6	4,8	2,8
Australia	1,6	1,6	1,6	2,3	1,5	1,3
Brasil	6	6,1	5,8	5,5	5,1	4,1
Chile	2,7	2,7	2,7	2,5	2,6	s/d
México	4,6	4,3	4,6	4,9	4,9	3,1
España	1,6	1,4	1,1	1,5	1,5	1,3
Canadá	2,7	2,7	2,6	2,2	2,2	1,7
Africa del Sur	s/d	s/d	4,1	2,9	3,1	2
Uruguay 1/	4,0	4,0	3,9	4,0	4,4	3,3

1/ En el caso de Uruguay se incluyen los bancos privados y el BROU

Fuentes: Banco Central del Uruguay; Banco Central de Brasil, en base a información del Banco de México y de Fitch Ratings



aebu

Asociación de Bancarios del Uruguay
Filial PIT-CNT

Camacú 575, Montevideo, Uruguay. | 916.10.60 / 63 | www.aebu.org.uy