



La importancia de la Inclusión Financiera y la Bancarización para la Competitividad

*Por: Roger Durán
Analista del CNC*

Los servicios financieros son de vital importancia para el funcionamiento de la economía de un individuo, hogar, empresa y por ende del país. Hoy en día existe muchas personas que no cuentan con servicios financieros y guardan sus ahorros en casa como se dice en lenguaje popular “debajo del colchón”, esto no solo se limita al ahorro, sino que hasta ir a cambiar el cheque de la quincena por no contar con una cuenta bancaria, significando mayor costo operativo (transporte y tiempo) reduciendo la productividad.

Además, vivimos en una era tecnológica y podemos realizar todo tipo de transacciones y pagos a través de internet, ya sea por computadora o por celular, reduciendo significativamente estos costos operativos. Por lo tanto, toda la población debería tener acceso a los servicios financieros utilizando la tecnología.

La inclusión financiera y la bancarización puede definirse como el acceso y uso de servicios bancarios de calidad por parte de todos los segmentos de la población. Esta facilita el acceso de la población a servicios financieros sostenibles y seguros, contribuye al incremento del ingreso y a reducir la pobreza, lo cual genera crecimiento económico y estabilidad financiera.

Según investigaciones realizadas por Dabla-Norris & Srivisal, muestran que la profundización financiera puede disminuir la volatilidad del crecimiento, la inversión, el producto y el consumo, siempre y cuando esta se encuentren en niveles moderados. En otras investigaciones destaca que la importancia macroeconómica del acceso efectivo a productos financieros trasciende los indicadores de ingreso y producción (los efectos sobre la desigualdad y la pobreza son positivos).

Además, diversas evaluaciones de impacto a programas de microfinanzas muestran que son un mecanismo de inclusión financiera y eje transversal en la lucha contra la pobreza, la generación de ingresos y el desarrollo de empresas en países menos desarrollados.

En el 2015, Panamá contaba con 599 sucursales bancarias, de las cuales 70% se encontraban concentradas en la provincia de Panamá. En promedio hay 23 sucursales por cada 100,000 adultos, mucho mayor que el promedio de la región, pero menor a países como Perú,

Brasil o Colombia. Por su parte, el número de cajeros automáticos ha aumentado sostenidamente en los últimos años y para el 2015, alcanzó un promedio de 67 por cada 100,000 adultos.

Como se mencionó en párrafos anteriores, la concentración de las entidades bancarias se encuentra en la capital y en muchos casos solo en las principales ciudades del interior. En aras de atender estas áreas con menor nivel de acceso, se estableció la figura del “corresponsal no bancario”, el cual es un tercero que establece relaciones o vínculos de negocio con un banco con la función de ofrecer en su nombre y por cuenta de este, los servicios financieros a sus clientes. Es decir, que la función del corresponsal no bancario es la de reemplazar a una sucursal bancaria en los lugares donde no sea rentable establecerla. Esta figura juega un papel esencial en la inclusión financiera.

Por ejemplo, un corresponsal no bancario es la Caja Amiga de la Caja de Ahorros que opera a través de almacenes, tiendas, abarroterías, farmacias y locales comerciales afiliados a la entidad, permitiendo a los clientes realizar transacciones bancarias desde la comunidad que no cuentan con una entidad bancaria, ayudando a reducir costos y tiempo de traslado a centros urbanos donde están ubicadas las sucursales.

Otra forma de inclusión financiera es el servicio de billetera o monedero móvil, que actualmente es ofrecido por una sola entidad bancaria en conjunto con una empresa telefónica (Móvil Cash), quien actúa como corresponsal no bancario (con ciertas limitaciones), permitiendo que a través de un dispositivo móvil el cliente pueda realizar transacciones tales como transferencias de dinero, recargas de tiempo aire, compras de bienes y pagos de servicios en los comercios que acepten esta forma de pago, entre otras.