

Inclusión financiera: una oportunidad para mejorar la calidad de vida



La inclusión financiera es importante para el desarrollo social y económico de los países ya que ayuda a elevar la calidad de vida de las personas y apunta también a alcanzar diversos Objetivos de Desarrollo Sostenible. Asimismo, contribuye a mejorar el trabajo, el crecimiento económico, la industria y la innovación; además de disminuir la pobreza y reducir desigualdades. Panamá tiene diversos caminos para seguir avanzando en un crecimiento y desarrollo inclusivos.

La inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas físicas y empresas a productos financieros que satisfagan sus necesidades; prestados de manera responsable y sostenible. La inclusión financiera juega un papel importante en el desarrollo socioeconómico de los países, particularmente en términos de aportar condiciones para la mejora de la productividad y desempeño empresarial, reducir el tamaño de la economía informal, así como también reducir la vulnerabilidad de los hogares ante la probabilidad de caer bajo la línea de pobreza¹. Además, está vinculado al logro de diversos Objetivos de Desarrollo Sostenibles (ODS). Sin embargo, existen barreras que deben enfrentarse, tal como señala el informe **“Lineamientos para el diseño de una política de inclusión financiera con enfoque primordialmente en la MYPE”** publicado por el CNC, donde según los resultados de entrevistas realizadas, se identificaron obstáculos para la inclusión entre ellos: la falta de infraestructura digital en áreas apartadas, poca disponibilidad de dispositivos tecnológicos, requisitos y escasa orientación para abrir cuentas bancarias, los costos de los servicios y productos financieros, los tiempos de respuestas, y el limitado conocimiento en temas financieros. Todos estos elementos son claves para que Panamá mejore la inclusión financiera de la población.

Complementariamente, los resultados que brinda el documento **“Inclusión financiera en Panamá. La importancia de la calidad institucional y las brechas territoriales de ingreso y de género”** publicado recientemente por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), ayudan a profundizar en el tema. En este se elaboró un Índice de Inclusión Financiera (IIF) donde se plantearon tres dimensiones que recogen diferentes aspectos del tema: el acceso, la disponibilidad y el uso. El acceso se refiere a la capacidad de un sistema para tener tantos usuarios como sea posible; la disponibilidad, a que esté fácilmente disponible para los ciudadanos; y el uso, a que realmente se haga uso de sus servicios, y no que los usuarios sean meros poseedores de una cuenta bancaria.

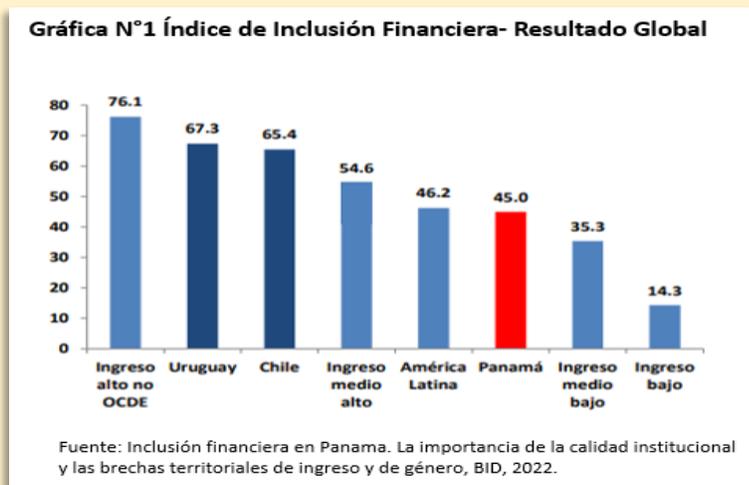
Para elaborar el índice, las variables utilizadas -excepto la de disponibilidad- se refieren al porcentaje de población mayor de 15 años, también es importante mencionar que las estimaciones se realizaron con datos 2017 en base a diversas fuentes (Findex, Fondo Monetario, entre otros). Los resultados de la evaluación indican que Panamá obtiene un puntaje inferior (de 45.0) al promedio de los países de ingreso alto, medio alto y ligeramente también de América Latina; y por debajo de Chile y Uruguay, los países más comparables de la región por ingreso per cápita (ver Gráfica N°1). Los resultados por subíndice revelan lo siguiente:

- Acceso: Panamá obtuvo el 32.1% siendo superado por los países de ingresos altos, medio altos y el promedio de América Latina. En todas las variables analizadas (propietarios de tarjeta de débito, propietarios de tarjeta de crédito y en las cuentas con instituciones financieras) los resultados del país evidenciaron un comportamiento similar.
- Uso: la inclusión financiera en el país es un 34% por debajo de casi todos los grupos analizados con excepción de los países de ingresos bajos. En las variables de esta dimensión, Panamá se encuentra por debajo de los países de ingresos altos y medio altos. Por ejemplo: ahorro en institución financiera –por mencionar uno- Panamá obtuvo el 14.5% cuando los países de alto ingresos están entre el 35.9% al 50.4% y los de ingreso medio alto en 17.5%. Al compararlo con los resultados de Latinoamérica, solo la supera en la variable de ahorro en instituciones financieras. Por el contrario, tanto

¹ BID-CMF. Inclusión Financiera. Programa de Apoyo a Estrategias Integrales de Inclusión Financiera. 2014

en préstamos como en pago de servicios los valores de Panamá son incluso inferiores a los de los países de ingreso medio bajo.

- Disponibilidad (oficinas y ATM) Panamá muestra mejores resultados, únicamente es superada por los países de altos ingresos de la OCDE. En relación con las variables estudiadas, en oficinas bancarias por 100 mil adultos, tiene el 22.2 superado únicamente por los países de ingreso alto con 24.7, caso similar en los ATM por 100 mil adultos, donde el país con 70.5 supera a los países de ingreso medios altos, medios bajos y bajos. Es importante señalar que, en esta dimensión, todas sus variables están por encima del promedio de América latina.



Los resultados en los subíndices y en el Índice Global de Inclusión Financiera son menores a los esperados al evaluar el nivel de desarrollo del país. En adición, al estimar el índice por grupos sociales, se observa que existe un sesgo de género, de nivel de ingresos y en las áreas rurales. En el género, la relación mujeres/hombres en Panamá está claramente por debajo no solo respecto a los países más ricos, sino también a los de ingreso medio alto, en varios casos respecto a América Latina y especialmente llamativas son las cifras en las variables tarjeta de crédito y ahorro en una institución financiera. En otras palabras, la inclusión es menor para las mujeres que para los hombres. Mientras que, por nivel de ingreso, el 40% más pobre aparece con peores resultados que el 60% más rico en todos los grupos de países en todas las variables, pero de nuevo ese sesgo en Panamá es superior no solo al de los países más ricos, sino también a los de ingreso medio y en las variables cuenta, préstamos y ahorro es elevado. Sobre las áreas rurales, Panamá presenta un sesgo alto en esta comparativa, con valores muy bajos excepto en la variable préstamos. De acuerdo con el documento citado del BID, las principales causas de los resultados en la inclusión financiera son: el empleo en la agricultura, la desigualdad de ingresos, la brecha de género, la calidad institucional y los desequilibrios territoriales que existen en el país; factores que remiten a desafíos estructurales que enfrenta Panamá. Al analizar la inclusión financiera digital, los resultados de Panamá son inferiores a lo que se esperaría, dado su nivel de desarrollo, siendo las causas similares a las anteriores, junto al bajo nivel educativo promedio y el escaso desarrollo de las industrias Fintech.

Para mejorar la inclusión financiera del país, se tomó como referencia algunas recomendaciones realizadas por el CNC² donde se destacaba la importancia de: conocer y monitorear las necesidades de la demanda a nivel nacional; impulsar nuevos canales digitales; fortalecer la educación financiera desde el nivel primario en las escuelas oficiales y privadas; facilitar la capacitación digital para adultos mayores; promover con mayor énfasis el cooperativismo especialmente en áreas rurales y hacia las mujeres; proveer mayor orientación en cuanto al uso de productos financieros y en especial por medios digitales; utilizar la infraestructura tanto física como tecnológica de las Infoplazas para llevar adelante programas de educación financiera; por mencionar algunos. Es valioso para la mejora del bienestar social y económico, el poder establecer políticas públicas que fortalezcan la institucionalidad para dar el servicio a la comunidad y cierre las brechas digitales, de conocimientos y financieras; así como avanzar con la legislación requerida para el desarrollo de Fintech en el país.

² Informe: Lineamientos para el diseño de una política de inclusión financiera con enfoque primordialmente en la MYPE, 2021.

| | |
|---|--|
| | <p>Competitividad al Día (CaD) es una publicación del Centro Nacional de Competitividad (CNC) - Panamá, Rep. de Panamá.</p> |
| | <p>Directora Ejecutiva: Rosemary Piper Analistas: Roger Durán, Ninotshka Tam</p> |
| <p>Pág. 2 - CaD No. 440- 3 de junio de 2022</p> | <p>Inclusión financiera: una oportunidad para mejorar la calidad de vida</p> |