

Bancarización de la población universitaria del distrito de Chitré, Herrera, Panamá, 2018-2019

Banking of the university population of the district of Chitré, Herrera, Panama, 2018-2019

María E. Pedreschi M.¹, Adys Pereira de Herrera²

¹Universidad de Panamá, Centro Regional Universitario de Azuero, Facultad de Economía, Panamá; maria.pedreschi@up.ac.pa; <https://orcid.org/0000-0002-1729-8726>

²Universidad de Panamá, Centro Regional Universitario de Azuero, Facultad de Economía, Panamá; adys.deherrera@up.ac.pa; <https://orcid.org/0000-0003-2946-651X>

Fecha de recepción: 16 de septiembre de 2023

Fecha de aceptación: 1 de noviembre de 2023

DOI <https://doi.org/10.48204/j.vian.v7n2.a4561>

Resumen: Los bancos son instituciones vitales para el funcionamiento de la economía moderna, permitiendo a empresas y personas el acceso a recursos y servicios financieros para la consecución de sus fines de inversión y consumo, propiciando el desarrollo macroeconómico y la disminución de la pobreza de los países. La bancarización se ha convertido en la principal herramienta de inclusión financiera, promovida por los estados y organismos internacionales. En el 2018 y 2019 se realizó una investigación descriptiva-transversal con el objetivo de medir algunas variables relacionadas con la bancarización de la población universitaria en el distrito de Chitré, desde el enfoque de demanda y con ello, describir sus principales características. La muestra fue estratificada contemplando tres universidades de mayor matrícula. Se observó que los niveles de bancarización se diferencian entre los estratos, pues en los profesores y administrativos estos son mayores (97.1%) que el de los estudiantes (60.0%). Los universitarios se bancarizan tanto a través del ahorro como del crédito (81% y 16%, respectivamente), poseen más de una cuenta de ahorro, en más de un banco, sobre todo para realizar transacciones de pagos. Los profesores y administrativos manejan en promedio 2.3 créditos y los estudiantes, 1.4. En la actualidad, se espera que los indicadores de bancarización sean mayores, tanto por la dinámica de avance de la tecnología financiera, como por los impactos positivos de la pandemia de Covid-19 mostrados por el aumento de la tenencia de cuentas de ahorro y su uso electrónico para realizar transacciones. Se concluye que la población universitaria puede ser vista como un nicho de mercado importante, sustentando el diseño de productos y servicios y programas de educación financiera focalizados a este segmento de la población general.

Palabras clave: bancarización, población universitaria, inclusión financiera, ahorro, crédito.

Abstract: Banks are vital institutions for the functioning of modern economy, allowing companies and people access to financial resources and services to achieve their investment and consumption purposes, promoting macroeconomic development and reducing poverty in countries. Banking has become the main tool for financial inclusion, promoted by states and international organizations. In 2018 and 2019, descriptive-cross-sectional research was carried out with the objective of measuring some variables related to the banking use of the university population in the District of Chitré, from the demand approach and, thereby, describing its

main characteristics. The sample was stratified considering the three universities with the highest enrollment. It was observed that the levels of banking use differ between the strata since the levels for teachers and administrators are higher (97.1%) than for students (60.0%). University students bank both through savings and credit (81% and 16%, respectively), they have more than one savings account, in more than one bank, especially to carry out payment transactions. Professors and administrators handle an average of 2.3 credits and students, 1.4. Currently, it is expected that banking penetration indicators will be higher, both due to the dynamics of the advancement of financial technology and due to the positive impacts of the Covid-19 pandemic shown by the increase in the holding of savings accounts and their electronic use to carry out transactions. It is concluded that the university population can be seen as an important market niche, supporting the design of products and services and financial education programs focused on this segment of the general population.

Key words: banking, university population, financial inclusion, saving, credit.

1. Introducción

La inclusión financiera es un proceso mediante el cual las personas y empresas acceden a “diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades —transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros— y que se prestan de manera responsable y sostenible” (Banco Mundial, s.f.), podemos afirmar que la bancarización es una forma particular de este proceso, ya que, la Real Academia Española (s.f.), define de manera muy amplia a la bancarización como “hacer que alguien o algo, como un grupo o un país, desarrolle o resuelva las actividades económicas a través de la banca”(s.p.).

Ambos procesos son fundamentales para la economía y el desarrollo socioeconómico de un país pues “el mayor acceso a este tipo de servicios es un multiplicador del crecimiento económico y el bienestar social, por cuanto posibilita oportunidades para el emprendimiento y superar los niveles de pobreza, entre otros beneficios” (Ministerio de Economía y Finanzas de Panamá, 2019, p.10).

Generalmente, los estudios de bancarización se realizan bajo dos grandes enfoques: oferta o demanda. Desde la perspectiva de la oferta, principalmente, se analizan los productos y servicios ofrecidos, los segmentos de mercados atendidos, la cobertura y profundización de estos servicios en una determinada área geográfica o país, entre otros. Si bien, bajo este enfoque el ámbito de estudio podría ser microeconómico, generalmente, su análisis se vincula con aspectos macroeconómicos.

Bajo la perspectiva macroeconómica, la bancarización es considerada como un factor que contribuye al incremento del ingreso, a la reducción de la pobreza y a la generación de

crecimiento económico. De aquí que los países la consideran como parte de las agendas de gobierno para fomentar los procesos de inclusión social (Superintendencia de Bancos de Panamá, 2015).

Los efectos macroeconómicos positivos de la inclusión financiera y su relación con el desarrollo económico han sido, ampliamente, estudiados. Al respecto, trabajos como el de Morduch (1995) y Gwartney (2006), citados por Superintendencia de Bancos (2015), señalan la importancia de la utilización efectiva de productos financieros (activos y pasivos) como un medio para suavizar los cambios bruscos del ingreso y los ciclos de consumo de los hogares, permitiendo la acumulación de capital y mayores niveles de bienestar. Del lado pasivo, el crédito como una herramienta de los hogares, se constituye en un canal mediante el cual se transfieren recursos de ahorro interno y externo hacia proyectos de inversión eficientes.

Cecchetti (2006), citado por Superintendencia de Bancos 2015, hace énfasis en los efectos del desarrollo del sistema financiero sobre el entorno macroeconómico, en especial, la importancia que tiene el acceso al mercado de crédito sobre el comportamiento de los agregados económicos; en tanto que, Chibba (2009) y Beck et. al, (2007), citados por Superintendencia de Bancos 2015, analizan los efectos de la inclusión y el desarrollo financiero sobre indicadores de desigualdad y pobreza.

Desde la perspectiva de la demanda, enfoque utilizado es este trabajo, los estudios de bancarización se dirigen, principalmente, al ámbito microeconómico. Desde esta perspectiva interesa conocer la toma de decisiones de los sujetos que utilizan los productos y servicios bancarios, es decir, cuáles son las características socioeconómicas, culturales, actitudinales, de acceso y de políticas públicas, que rodean al individuo y que explica la decisión sobre el uso de estos productos o servicios.

De estas características o factores que determinan la demanda, algunas son externas o ajenas al control del individuo que se corresponden con el estado de la oferta como puede ser el acceso a los servicios o productos financieros, marcado por la presencia o no de instituciones bancarias, servicios ofrecidos, acceso a internet, o las políticas públicas que promuevan la bancarización, como los sistemas de pagos del sector público y la

transferencia de recursos o subsidios a través de la banca. Otras, por el contrario, son determinantes de la relación entre el individuo y la banca como puede ser las características, estrictamente, económicas y financieras relacionadas con el monto de ingresos recibidos, distribución de los ingresos en consumo o ahorros, actividad económica realizada, niveles de endeudamiento, entre otras. Algunos estudios por el lado de la demanda, como el de Beck y De la Torre (2006) citados por Martínez et al. (2013) señalan que,

el precio y el ingreso son los determinantes económicos más destacados para la demanda de servicios de pago y de ahorro. El desarrollo económico y el incremento asociado en el ingreso per cápita, aumenta la necesidad de servicios más sofisticados. Sin embargo, la demanda no está incentivada únicamente por factores económicos, sino también socioculturales... (p.3)

Entre los factores socioculturales, que son características muy propias del individuo y que marcan la decisión del uso o no de los productos o servicios financieros están las educativas, culturales y, principalmente, las actitudinales. Este grupo de características tienen que ver, por ejemplo, con los conocimientos económicos y financieros que posee el individuo, con su conocimiento y actitud ante el uso de las TIC, de los servicios o productos (activos y pasivos) bancarios y el de la aversión al riesgo, entre otros.

La Superintendencia de Bancos (2015), a partir de un estudio de CAF 2010, plantea cuatro barreras principales que, para Panamá, explican la exclusión de los individuos del sistema financiero: “el no tener un trabajo, la no tenencia de dinero, el no cumplimiento de requisitos para tener una cuenta bancaria y la no confianza en las instituciones financieras” (p.18). Estas barreras aunadas a otros elementos como el acceso a la tecnología, la educación financiera, entre otros, determinan la demanda de los individuos por servicios financieros.

Cuando nos referimos a las vías por medio de las cuales las personas se bancarizan cabe destacar que la, mayormente, usada es la tenencia de una cuenta de ahorro, ya que, tal como señalan Lozano y Sanabria (2020), la cuenta de ahorro es el producto que, mayormente, facilita la inclusión financiera entre las personas. La facilidad en obtenerlo y

su uso versátil (como medio de ahorro y forma de pago) son factores que pudieran incidir en su demanda (Allen, et al.,2016).

En contraste con lo anterior, vemos que la vía del crédito es, menormente, usada para posibilitar la bancarización, ya que, influyen limitaciones respecto a la demanda como las bajas capacidades financieras de los usuarios y la ausencia de productos que se adecuen a las necesidades de los grupos poblacionales (De Olloqui, et al., 2015).

Un factor muy vinculado con el avance de la bancarización es el impulso que han tomado las Fintech, sobre todo “la posibilidad de realizar transacciones a través de la utilización de algún tipo de dispositivo portátil” (Moreira, 2021), lo cual es, marcadamente, mayor entre los jóvenes universitarios y que, en la actualidad, representa un gran desafío para los diseñadores de productos bancarios que tomen en cuenta a esta población en particular.

Desde el enfoque de demanda, entre el 2018 y 2019, se desarrolló una investigación bajo el título “Niveles de bancarización de la población que estudia y labora en universidades del distrito de Chitré”, que midió variables relevantes relacionadas con la bancarización de esta población, tales como el ahorro, el crédito y uso de tecnología financiera, tanto en sus dimensiones de conocimiento, acceso y uso de los productos y servicios bancarios.

El objetivo de este artículo es presentar y discutir los resultados más relevantes del estudio de bancarización relacionados con el tratamiento de las variables relativas al ahorro y al crédito. Las variables que describen el conocimiento, acceso y uso de la tecnología financiera, así como los factores que favorecen u obstaculizan estas variables, han sido expuestas en otro artículo (Pereira de Herrera y Pedreschi, 2022)¹⁸

¹ Artículo “Acceso y uso de medios tecnológicos bancarios: factor relevante en la bancarización de la población universitaria del distrito de Chitré, Herrera, Panamá, 2018-2019”, publicado en la Revista Colegiada de Ciencias.

2. Metodología

Tipo de estudio

El estudio fue de tipo descriptivo, con cuantificación de las más relevantes variables relacionadas con la demanda de servicios bancarios y que permitieron caracterizar el proceso de bancarización de la población estudiada. Se realizó un corte transversal, dándose mediciones de las variables durante los meses de octubre – noviembre de 2018 y enero de 2019, período que se ajustó a las posibilidades de aplicación efectiva del instrumento de medición utilizado.

Población estudiada

La población estudiada estuvo constituida por los profesores y administrativos que laboraban y los estudiantes que cursaban el último año de carrera, en las tres universidades de la ciudad de Chitré, con mayor tamaño en su matrícula general y planta docente, durante el segundo semestre del año 2018. La selección del último año de la carrera como población representativa del estrato estudiantil, obedeció a las mayores posibilidades de bancarización de este grupo. Las universidades investigadas, a las cuales se les consideró como conglomerados de unidades de estudio, fueron: Universidad de Panamá, Universidad Latina y Universidad Santa María La Antigua. Se trabajó con una población total de 1,201 personas, distribuidas en 661 estudiantes y 540 profesores y administrativos, tal como se muestra en la tabla 1.

Tabla 1

Población de las universidades del distrito de Chitré seleccionadas para el estudio de nivel de bancarización de la población universitaria 2018-2019

Universidad	Profesores y administrativos	Estudiantes del último año de carrera
Universidad de Panamá, CRUA	386	534
Universidad Latina de Panamá	120	97
Universidad Santa María La Antigua (USMA)	34	30
Total	540	661

Muestreo y selección general de la muestra

Atendiendo a la naturaleza de la población estudiada, que no es homogénea por cuanto se pueden observar, en cada universidad, dos segmentos que presentan valores diferenciados en las variables estudiadas a saber, el de profesores-administrativos y el de estudiantes, se utilizó un diseño de muestra estratificada aleatoria y por conglomerado.

La selección de la muestra se realizó de manera aleatoria simple en cada estrato y en cada universidad en atención a que las unidades estadísticas no estaban dispersas y se tenía accesibilidad a las mismas.

Tamaño de la muestra

Para determinar el tamaño de la muestra se aplicó la fórmula del muestreo aleatorio estratificado, utilizando la proporción como principal medida a estudiar (Scheaffer et al., 2007). La fórmula usada fue la siguiente:

$$n = \frac{\sum (N_i^2 p_i q_i) / w_i}{N^2(e^2/4) + \sum N_i p_i q_i}$$

Donde:

n= tamaño de la muestra

N= tamaño total de la población

N_i= tamaño del estrato i

p_i= proporción de unidades estadísticas con la característica estudiada

q_i= proporción de unidades estadísticas sin la característica estudiada

e_i= límite del error de estimación

w_i= proporción en cada estrato del total de la población

Con un margen de error del 6% y una proporción conservadora (p) de 0.5, se determinó un tamaño de muestra de 227 personas de las cuales, 125 conformaron el estrato de estudiantes y 102, el estrato de profesores-administrativos (75 y 27, respectivamente).

Distribución y selección de la muestra según estrato y conglomerado

A cada conglomerado (universidad) se le asignó un tamaño de muestra de manera proporcional al tamaño de su población y la muestra por estratos, también se distribuyó, proporcionalmente.

En cada universidad el encuestado fue seleccionado de manera diferenciada, en relación con su estrato. En el estrato de los profesores y administrativos la selección fue de forma aleatoria simple tomando como marco los listados suministrados por las autoridades académicas de cada universidad. Para constituir la muestra de estudiantes, primeramente, se seleccionó a los grupos de estudiantes por carrera y aula y, seguidamente, dentro de cada grupo se solicitó la colaboración a un número establecido de estudiantes (según se había determinado en el tamaño de la muestra).

Elaboración y aplicación del instrumento de medición

Con el objetivo de medir las variables de interés, se aplicó una encuesta, altamente, estructurada con preguntas, principalmente, cerradas que midieron: conocimiento, acceso y uso de los productos y servicios bancarios, así como con el acceso y uso de las tecnologías relacionadas con la banca. Para comprobar su validez, se consultó con expertos y se aplicó la encuesta a un grupo piloto introduciéndose ajustes para mejorar su calidad.

La aplicación del instrumento en el estrato de estudiantes se realizó entre los meses de octubre y noviembre de 2018, cuando ya se tenía el número exacto de matriculados en el segundo semestre. En el estrato de profesores y administrativos, la aplicación se extendió hasta el mes de enero de 2019, sin necesidad de cambios en el marco muestral inicial.

En el estrato de profesores y administrativos la encuesta fue aplicada de forma autoadministrada, por correo electrónico o de manera física. Los estudiantes respondieron la encuesta de persona-persona al ser visitados en sus salones de clases. Previo a su llenado se requirió el consentimiento oral del encuestado.

Captura y procesamiento de la información

El proceso de captura de la información se llevó a cabo con la ayuda de dos estudiantes de la Facultad de Economía, creándose una base de datos en Excel. La base de

datos fue procesada y analizada por las investigadoras utilizando, principalmente, estadísticas descriptivas.

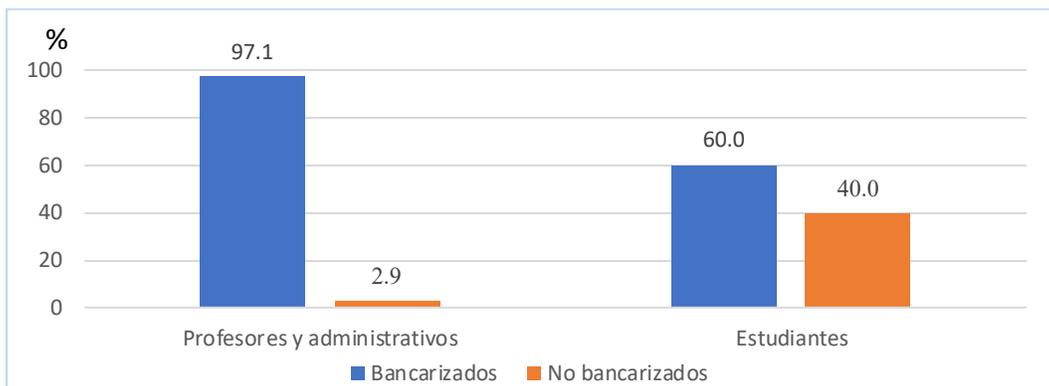
3. Resultados

Nivel y vías de bancarización de la población estudiada

Con el propósito de realizar una medición aproximada del nivel de bancarización de la población estudiada, se indagó sobre la tenencia y uso de, al menos uno, de los productos bancarios más importantes relacionados con el ahorro o con el crédito. Un resultado relevante es que el segmento de profesores y administrativos presentó niveles mucho mayores de bancarización (97.1%) que el de los estudiantes (60.0%) (figura 1).

Figura 1

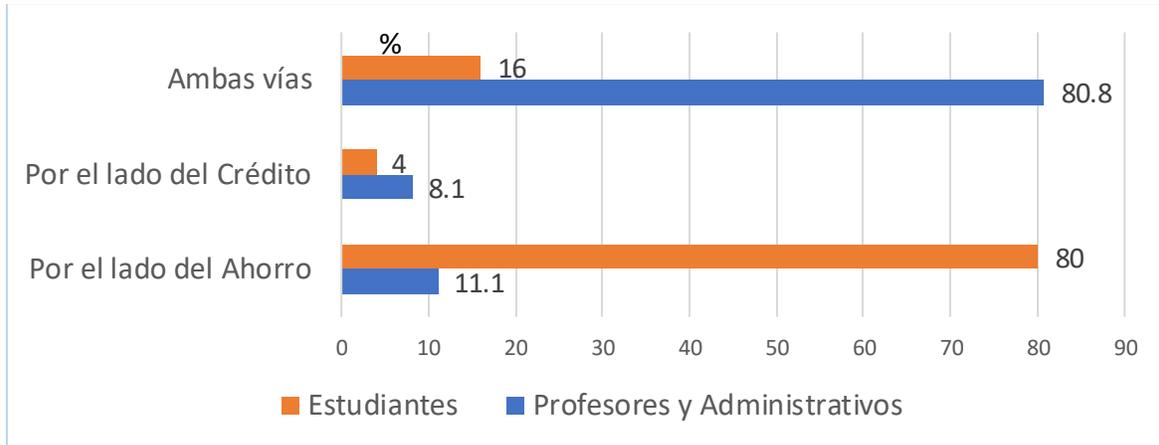
Nivel de bancarización de la población universitaria del distrito de Chitré, Herrera, Panamá, 2018-2019



Al analizar las vías por medio de las cuales esta población se ha bancarizado (figura 2), se observa que, para el segmento de los estudiantes, la vía más importante ha sido por el lado del ahorro, o sea, solamente por la tenencia y uso de una cuenta de depósito (80.0%), en cambio los profesores y administrativos están bancarizados por ambas vías (80.8%), poseyendo uno o más productos de ahorro y de crédito.

Figura 2

Vías de bancarización de la población universitaria del distrito de Chitré, Herrera, Panamá, 2018-2019



Indicadores de bancarización por la vía del ahorro

En la investigación realizada con la población universitaria de Chitré se midieron una serie de variables relacionadas con el ahorro, que nos describen este proceso y que son presentadas en la tabla 2.

Se evidencia que un significativo porcentaje de profesores y administrativos (96.1%) tiene, al menos, una cuenta de ahorros, mientras que solo un 60.0% de los estudiantes la posee.

Es importante analizar la tenencia de las cuentas en términos del porcentaje de la población estudiada que alguna vez tuvo una cuenta de depósito, pero que en la actualidad no la mantiene activa; así vemos que entre los profesores y administrativos este porcentaje es menor (1.9%) al de los estudiantes (18.7%). En el segmento de estudiantes la razón marcada como la más seleccionada fue que no la utilizaba (59.4%).

Tabla 2

Indicadores de bancarización relacionados con el ahorro, de la población universitaria del distrito de Chitré, Herrera, Panamá, 2018-2019

Indicadores	Profesores y Administrativos		Estudiantes	
	Frecuencia ^a	Porcentaje (%)	Frecuencia ^a	Porcentaje (%)
Tenencia de cuentas de depósito				
Tiene cuentas de ahorro	98	96.1	75	60.0
Tuvo cuentas de ahorro y ahora no	2	1.9	23	18.7
Nunca tuvo cuentas de ahorro	1	1.0	25	20.3
No contestó				
Número de cuentas que maneja				
Una	19	19.4	51	68.0
Dos	34	34.7	17	22.7
Tres	25	25.5	3	4.0
Más de tres	20	20.4	4	5.3
Cantidad de bancos en los que tienen cuentas de depósito				
Un banco	29	30.2	51	68.0
Dos bancos	33	34.4	17	22.7
Tres bancos	24	25.0	3	4.0
Cuatro bancos	10	10.4	4	5.3

a) Las frecuencias en los indicadores de tenencia de cuentas de depósito y cantidad de bancos en los que se tienen dichas cuentas, no coincide con el total de la muestra encuesta, ya que no se incluye los que no respondieron.

Una variable relevante para estudiar la bancarización es el número de cuentas que maneja la persona. En este sentido también se observa una diferencia marcada entre los segmentos porque el estudiante maneja, mayormente, entre una y dos cuentas de depósito (90.7%), en tanto, que los profesores y administrativos, mayormente (60.2%) poseen entre dos y tres cuentas. Los profesores y administrativos encuestados poseen sus cuentas de depósito en uno o dos bancos (30.2% y 34.4% respectivamente), mientras que los estudiantes lo hacen en su gran mayoría (68%) en un banco.

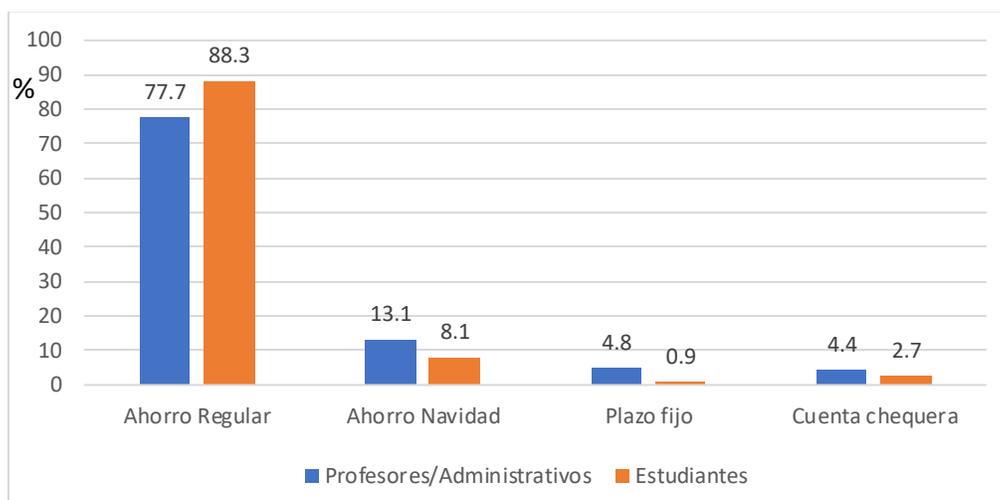
La población estudiada tiene más vínculo con los bancos oficiales como el Banco Nacional de Panamá (cerca del 30% en ambos estratos) y la Caja de Ahorros (el 15% entre

profesores y administrativos y el 20.8%, entre estudiantes). De los bancos privados más utilizados se encuentra el Banco General.

Los tipos de cuentas de depósito que manejan los sujetos investigados son las que, tradicionalmente, ofrecen los bancos panameños (figura 3).

Figura 3

Tipos de cuentas de depósito que posee la población universitaria del distrito de Chitré, Herrera, Panamá, 2018-2019

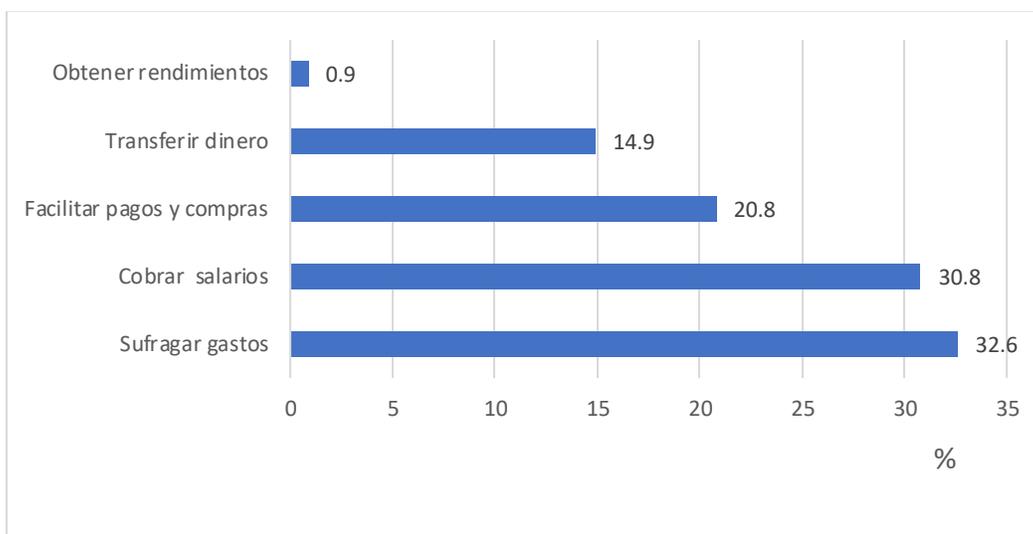


El tipo de cuenta preferida por esta población la constituye la cuenta de ahorro regular, con una diferencia entre los estratos (77.7% entre profesores y administrativos y 88.3% entre los estudiantes).

Al analizar las razones para abrir cuentas de depósito, se diferenciaron las respuestas atendiendo al segmento estudiado. Así tenemos que, entre los profesores y administrativos (figura 4) las razones más importantes son: facilitar cobro de salarios (30.8%), contar con dinero para gastos futuros (32.6%), 20.8% para facilitar pago y compras con tarjetas débito y un 14.9% para facilitar transferencia de dinero. Es importante señalar que un muy reducido porcentaje (0.9%) abre las cuentas con el propósito de inversión.

Figura 4

Razones para abrir cuentas de depósito por parte de profesores y administrativos del distrito de Chitré, Herrera, Panamá, 2018-2019



En tanto que, entre los estudiantes las razones fueron: facilitar cobro de becas (14.2%), recepción de dinero de parte de los familiares (18.1%), contar con dinero para gastos futuros (39.4%) y un 28.3% para facilitar pago y compras con tarjetas débito.

Al analizar un indicador importante que se relaciona con la bancarización que muestra la frecuencia de uso de las cuentas de depósito, vemos que existe una marcada diferencia entre los segmentos estudiados, ya que, mientras en el segmento de los profesores y administrativos un 80.8% indicó que había retirado de su cuenta en los últimos 15 días, en los estudiantes este porcentaje solo fue 29.3%.

Otra variable que se usa al estudiar los aspectos cualitativos vinculados con la bancarización es la forma cómo las personas toman la decisión de, en qué banco abrir sus cuentas de depósito. A las personas encuestadas se les interrogó si al abrir cuentas realizaban una comparación entre los bancos tomando en consideración las condiciones y requisitos solicitados. Cabe señalar que el encuestado podía seleccionar más de una opción de comparación, y el análisis porcentual se realizó sobre la base del total de los encuestados en cada estrato. No se encontró diferencia significativa entre los estratos puesto que,

realizaron dicha comparación el 57.6% de profesores y administrativos y el 56.0% de los estudiantes. Entre los que analizaron las condiciones ofrecidas vemos que, un 54.5% de los profesores y administrativos y un 66.7% entre los estudiantes lo hizo acudiendo, directamente, a las sucursales; mientras que, por referencias de personas lo hicieron el 36.8% y 45.2%, respectivamente. Es importante resaltar que los estudiantes hacen mayor uso de las páginas web de los bancos (31%) que los profesores y administrativos (17.5%)

Indicadores de bancarización por la vía del crédito

Una de las vías más importantes que permiten a las personas tener acceso y beneficiarse de los productos y servicios que brindan los bancos es el crédito. En la población estudiada se presentan diferencias significativas en cuanto al uso y composición de estos productos financieros, explicadas por la condición laboral, los ingresos y la capacidad de asumir los mismos.

En la tabla 3 se observa que mientras que el 96.1% de los profesores y administrativos usa o ha usado algún producto crediticio, solo el 16.0% de los estudiantes se ha bancarizado por esta vía.

Del total de encuestados que tienen créditos activos, se calculó que entre los profesores y administrativos el número promedio de créditos por persona era de 2.3 y entre los estudiantes 1.4.

Un aspecto que muestra el grado de inclusión financiera a través del uso del crédito bancario es la comparación con otras fuentes de financiamiento. En ambos segmentos, los bancos tienen mayor importancia como fuente de financiamiento (50.9% en los profesores y administrativos y 72.7% en los estudiantes). En el segmento de profesores y administrativos se observa el uso de otras fuentes formales de financiamiento que tienen una importancia en la región tales como las cooperativas (37.6%) y las financieras (11.5%). Estos resultados son congruentes con el hecho de que los encuestados podían seleccionar más de una fuente de financiamiento.

Tabla 3

Indicadores de bancarización relacionados con el crédito formal, de la población universitaria del distrito de Chitré, Herrera, Panamá, 2018-2019

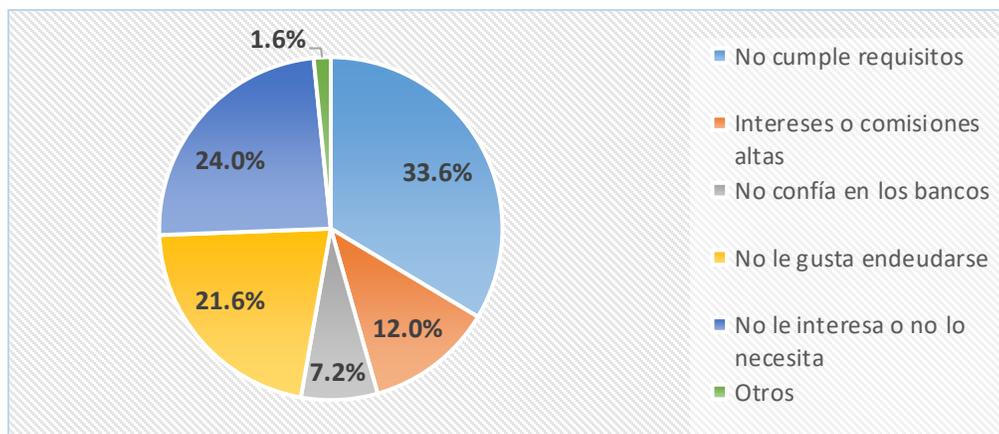
	Profesores y Administrativos		Estudiantes	
	Frecuencia	Porcentaje (%)	Frecuencia	Porcentaje (%)
Uso del crédito formal				
No usa o no ha usado	4	3.9	105	84.0
Usa o ha usado	98	96.1	20	16.0
Uso del crédito por institución				
Banco	88	50.9	16	72.7
Cooperativa	65	37.6	4	18.2
Financieras	20	11.5	2	9.1

Las razones más importantes por las cuales los profesores y administrativos han requerido del crédito se asocian, mayormente, con la atención de emergencias 18.8%, cubrir gastos corrientes 15.7% y compra y mejoras de vivienda 14.5%. En el segmento de estudiantes resaltan el pago de gastos corrientes con 36.8%, la atención de emergencias 24.9% y pago de gastos educativos 16.7%.

El crédito es una vía poco usada por los estudiantes para establecer relaciones financieras con los bancos, algunas de las razones más importantes por las cuales no tienen créditos formales (figura 5) son: no cumple con los requisitos (33.6%), no le interesa o no lo necesita (24.0%) y que no le gusta endeudarse (21.6%).

Figura 5

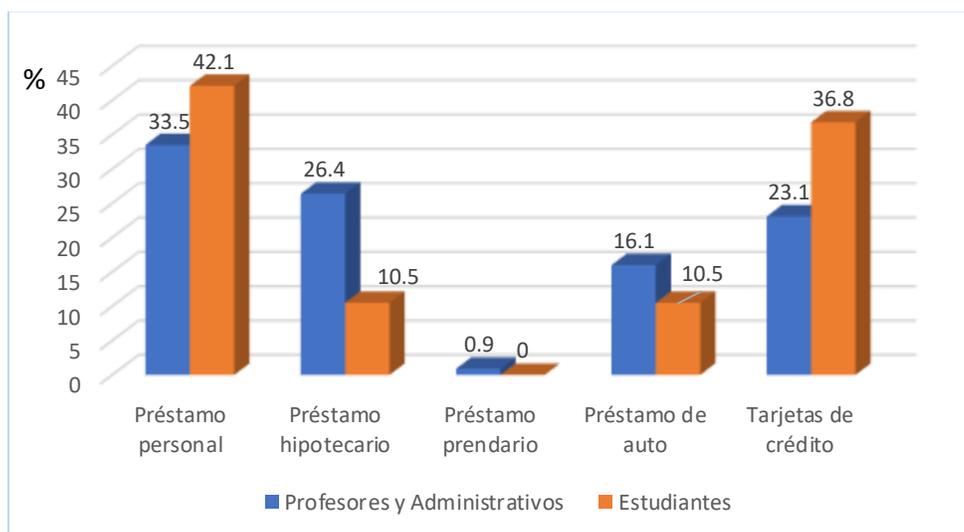
Razones por las cuales los estudiantes no tienen créditos formales del distrito de Chitré, Herrera, Panamá, 2018-2019.



Al indagar sobre los tipos de créditos activos (figura 6) en posesión de esta población, se tiene que el crédito personal (33.5%), el hipotecario (26.4%) y las tarjetas de crédito (23.1%) son los más usados entre los profesores y administrativos, en tanto que, entre los estudiantes es el crédito personal (42.1%) y la tarjeta de crédito (36.8%).

Figura 6

Tipos de créditos activos de la población universitaria del distrito de Chitré, Herrera, Panamá, 2018-2019.



4. Discusión

Los niveles de bancarización en profesores (97%) fueron mucho mayores que en los estudiantes (60.0%), de acuerdo con los resultados del estudio. Entre los factores que determinan este comportamiento se encuentran la percepción y nivel de ingresos, la capacidad de asumir crédito, la educación y cultura financiera, entre otros. En el segmento de estudiantes estos factores condicionan un menor nivel de bancarización, aunado al hecho de que muchos de ellos aún no son, económicamente, independientes de sus familias.

Un resultado relevante del estudio es la importancia del ahorro, o tenencia y uso de una cuenta de depósito como vía de bancarización en la población estudiada, el cual es alto, si lo comparamos con lo reportado para Panamá (Banco Mundial, 2017), donde el 46.5% de la población panameña de 15 años y más de edad declaró tener una cuenta de depósito, subiendo este porcentaje a 49.3% si se toma el segmento de población con educación secundaria o más. Esta diferencia es mucho mayor si se compara con el 25.4% de personas mayores de 18 años que, en la provincia de Herrera reportaron, en 2015, tener una cuenta de ahorros (Atencio, 2018).

Este comportamiento se explica por el hecho de que entre profesores y administrativos de las universidades estudiadas se utiliza como forma de pago de salarios la acreditación en una cuenta bancaria.

Uno de los aspectos de bancarización analizados, por el lado del ahorro, se refirió a las razones para abrir cuentas de depósito. Es importante destacar que, en ambos segmentos, las cuentas son abiertas más que nada para atender gastos futuros, razón, directamente, vinculada al ahorro (32.6% y 39.4%) y con su beneficio más importante que, según Rhine et al. (2006) citado por Allen et al. (2016), es "... puede facilitar la creación de activos y riqueza que pueden permitir la suavización del consumo en la jubilación o cuando se enfrentan a choques" (p.3). Es necesario destacar que estos porcentajes están por debajo del reportado en 2011, entre los países de ingresos bajos y medios que es de 40% (Allen, 2016).

Para que se hable de una bancarización efectiva es necesario que las personas posean cuentas de depósito activas, esto es, que hagan uso de las mismas con cierta regularidad, como sostiene Allen et al. (2016), medido como frecuencia de retiro de la cuenta y no de depósito, "... nos centramos en las retiradas, ya que estas acciones son iniciadas activamente por los titulares de las cuentas, mientras que los depósitos pueden ser iniciados por otros (por ejemplo, empleadores o gobierno)" (p.9). Al comparar las frecuencias de retiro de las cuentas de depósito de la población estudiada con lo registrado en el estudio de Allen et al. (2016), donde el 58% de los individuos de los países en desarrollo retiran fondos al momento de recibir su pago, vemos que el segmento de profesores y administrativos muestra mayor frecuencia de uso (80.8%), mientras que en el segmento de los estudiantes se reporta una menor frecuencia (29.3%).

Al analizar los resultados de la bancarización de la población estudiada por el lado del crédito, vemos que el porcentaje de profesores y administrativos que tiene préstamos (96.1%) está muy por encima de lo reportado por el Banco Mundial (2017) para Panamá (el 15.53% de las personas de 15 años y más con educación secundaria o más poseen un préstamo), lo cual muestra que este estrato tiene un importante acceso y uso del crédito bancario, suponiendo una fuente relevante de recursos para atender sus necesidades. Para este grupo poblacional que labora en el sector educativo los bancos tienen una amplia y consolidada oferta de productos de crédito. En cambio, el segmento de estudiantes está bastante cercano a este dato (16%), debido, en parte, a que los bancos no tienen productos crediticios ajustados a las condiciones laborales y de ingresos de este grupo, ya que, muchos de ellos no son aún, económicamente, independientes o no son sujetos de crédito, según los bancos.

La tarjeta de crédito es uno de los productos financieros más accesibles para la población en general, el porcentaje de uso entre los profesores y administrativos (23.1%), así como entre los estudiantes (36.8%) está por encima del porcentaje de personas de 15 años o más en América Latina que posee una tarjeta de crédito (19%), según datos del Banco Mundial para el 2017 (Mastercard, 2023).

Transcurridos varios años luego de la medición de las variables de bancarización en la población universitaria del distrito de Chitré y habiendo experimentado significativos cambios en las condiciones económicas y socioculturales producto de la pandemia del Covid-19 y el propio avance de la tecnología, caracterizados por el internet de las cosas y la alta penetración de la telefonía móvil, se han acelerado cambios y tendencias vinculadas con la bancarización, no solo en la población en general, sino, también en la población de 15 años y más de edad con estudios secundarios y más que se relaciona con la población estudiada.

En este orden de ideas, una de las variables que, según los datos arrojados por el Banco Mundial (2021) se ha visto afectada es la tenencia de una cuenta de ahorros, pasando de 49.3% en 2017, a 51.9% en 2021, parte de ello debido a un incremento de los pagos digitales por parte del Estado (Mejía y Saavedra, 2022). En un estudio realizado por Mastercard (2023), se resalta que “los gobiernos nacionales desempeñaron un papel instrumental en la promoción de la inclusión financiera: 15% de los encuestados indicó que accedió a su primera cuenta de ahorro/depósito gracias a la digitalización de la asistencia gubernamental” (s.p.).

Otra razón para este incremento se corresponde con la necesidad de contar con una cuenta para facilitar transacciones en línea tales como transferencias de dinero, pagos de productos y servicios, así como para acceder a las billeteras electrónicas que requieren de una cuenta de ahorros. En tiempos de crisis se manifiesta una marcada preferencia por la liquidez que “... conduce usualmente a un incremento de los depósitos a la vista y productos de ahorro” (Superintendencia de Bancos de Panamá, 2020).

Relacionado con lo anterior vemos que Banco Mundial (2021) también registró un incremento de los pagos digitales en este grupo poblacional en Panamá, así tenemos que, en 2017, el 38.73% de la población de 15 años y más de edad con estudios secundarios y más dijo hacer o recibir pagos digitales, en tanto que este porcentaje pasó a ser de 44.02% en 2021.

Mientras que la bancarización se vio profundizada por la vía del ahorro, vemos que por la vía del crédito hubo un retroceso por cuanto la tenencia de una cuenta de préstamo

pasó de 15.53% en 2017 a 12.98% en 2021 (Banco Mundial, 2021). Una explicación de tal comportamiento la da la Superintendencia de Bancos de Panamá (2020) cuando dice que,

Vale destacar que este menor desempeño responde a condiciones de demanda y son el resultado del entorno macroeconómico que afronta el país debido a la crisis desatada por la pandemia, y no existe una restricción de crédito por parte de los oferentes bancarios. (p.4)

4. Conclusiones

- Con base en los resultados se tiene que el nivel de bancarización de la población universitaria del distrito de Chitré es alto al compararlo con las mediciones hechas para Panamá en los años cercanos al estudio. El acceso y uso, tanto de productos de depósitos como de crédito, se corresponde con los niveles socioeconómicos y de educación financiera de esta población. Como era de esperar, el segmento de profesores y administrativos presentó niveles mucho mayores de bancarización que el de los estudiantes.
- Este alto grado en que la población estudiada se relaciona de manera constante y sostenida con los bancos se refleja en que se tiene más de una cuenta activa en más de un banco y tiene una aceptable frecuencia de uso, sobre todo como una vía para realizar transacciones de pagos. Por el lado del crédito se presentan diferencias significativas en cuanto al uso y composición de los productos financieros de crédito a través de los cuales mantiene relaciones con las instituciones bancarias, explicadas por la condición laboral, los ingresos y la capacidad de asumir los mismos. Se calculó que entre los profesores y administrativos, el promedio de créditos activos por persona era de 2.3 y entre los estudiantes 1.4.
- La población universitaria puede ser vista como nicho de mercado importante para las instituciones bancarias, las cuales podrían diseñar productos de captación y colocación, así como programas de educación y cultura financiera focalizada a este segmento de la población general.

- En la actualidad, se espera que los indicadores de bancarización en esta población sean mayores por cuando, a la dinámica de avance de la tecnología financiera, se suma los impactos positivos de la pandemia de Covid-19 mostrados por el aumento de la tenencia de cuentas de ahorro y su uso de manera electrónica, con el fin de recibir y enviar dinero, así como realizar compras y pagos de bienes y servicios.

Agradecimientos

Nuestro más sincero agradecimiento a los estudiantes, profesores y administrativos de la Universidad de Panamá, Universidad Latina y Universidad Santa María la Antigua de Panamá por la información suministrada, permitiendo la obtención de los resultados y objetivos buscados. Especial agradecimiento a las estudiantes de la Facultad de Economía, Tania López y Damaris Valdés, en la captura de los datos de la encuesta.

Referencias bibliográficas

- Allen, F., Demirguc-Kunt, A., Kapper, L. y Martínez, M. (2016). Los fundamentos de la inclusión financiera: comprender la propiedad y el uso de las cuentas formales. *Revista de Intermediación Financiera*. 27. 1-30. <https://doi.org/10.1016/j.jfi.2015.12.003>
- Atencio, E. (2018). *Depósitos locales de particulares en entidades financieras*. Panamá, Ministerio de Economía y Finanzas. <https://www.mef.gob.pa/wp-content/uploads/2020/12/Depositos-locales-de-particulares-en-entidades-financieras-AGOSTO-2018.pdf>
- Banco Mundial (s.f.). *Inclusión financiera*. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialeconomicinclusion/overview#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20se%20refiere,de%20manera%20responsable%20y%20sostenible.>
- Banco Mundial (2017). *Global Findex*. <https://openknowledge.worldbank.org/server/api/core/bitstreams/672ba3e1-5c73-5d2e-aa98-d2143a0dd814/content>
- Banco Mundial (2021). *Global Findex*. <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex/interactive-executive-summary-visualization>

- De Olloqui, F., Andrade G. y Herrera D. (2021). *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: coyuntura actual y desafíos para los próximos años*. <https://publications.iadb.org/publications/spanish/viewer/Inclusi%C3%B3n-financiera-en-Am%C3%A9rica-Latina-y-el-Caribe-Coyuntura-actual-y-desaf%C3%ADos-para-los-pr%C3%B3ximos-a%C3%B1os.pdf>
- Lozano, F. y Sanabria, R. (2020). *Principales determinantes para lograr una inclusión financiera significativa en Colombia* [tesis de maestría]. Colegio de Estudios Superiores de Administración (CESA), Colombia. https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/2500/MBA_1098646904_2020_1.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Martínez C., Peña X. y Tuesta D. (2013). *Factores de demanda que influyen en la Inclusión financiera en México: Análisis de las barreras a partir de la ENIF*. https://www.bbvaesearch.com/wp-content/uploads/migrados/WP_1336_tcm346-414876.pdf
- Mastercard. (2023, 12 de junio). *Nuevo estudio de Mastercard revela el impulso de la inclusión financiera en América Latina y destaca las brechas que faltan por cerrar* [Nota de Prensa]. <https://www.mastercard.com/news/latin-america/es/sala-de-prensa/comunicados-de-prensa/>
- Mejía, D. y Saavedra M. (2022). *Inclusión financiera en América Latina: ¿qué tanto hemos avanzado?*. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2022/12/inclusion-financiera-en-america-latina-que-tanto-hemos-avanzado/>
- Ministerio de Economía y Finanzas (2019). Dirección de Análisis Económico y Social. *Propuesta para la estrategia de inclusión financiera en Panamá*. <https://www.mef.gob.pa/wp-content/uploads/2020/12/Propuesta-para-la-Estrategia-de-Inclusion-Financiera-en-Panamá.pdf>
- Moreira, R. (2021). *Inclusión financiera en Panamá: estado actual y estrategias a futuro*. *Investigación y Pensamiento Crítico*, 9 (3), 23–39. <https://doi.org/10.37387/ipc.v9i3.262>
- Pereira de Herrera, A. y Pedreschi, M. (2022). *Acceso y uso de medios tecnológicos bancarios: factor relevante en la bancarización de la población universitaria del distrito de Chitré, Herrera, Panamá, 2018-2019*. *Revista Colegiada de Ciencia*, 3 (2), 19-34. <https://revistas.up.ac.pa/index.php/revcolciencia/article/view/2850>
- Real Academia Española (s.f.). *Diccionario de la lengua española*, 23.^a ed., [versión 23.6 en línea]. <https://dle.rae.es/bancarizar?m=form>. Consultado el 15 de septiembre de 2023.

Scheaffer, R., Mendenhall, W. y Lyman, O. (2007). *Elementos de muestreo*. International Thomson editores Paraninfo S.A. <https://books.google.co.ve/books?id=o50wIT7hceoC&printsec=frontcover&hl#v=onepage&q&f=false>

Superintendencia de Bancos de Panamá (2015). *Informe de bancarización. Septiembre 2015*. https://www.superbancos.gob.pa/documentos/financiera_y_estadistica/estudios/Inf_Bancarizacion15.pdf

Superintendencia de Bancos de Panamá (2020). *Impacto de la pandemia por el COVID-19 en los ahorros del Sistema Bancario Nacional*. https://www.superbancos.gob.pa/documentos/financiera_y_estadistica/estudios/Ahorros.pdf