

**-LOS SUBAGENTES BANCARIOS Y SU APOORTE A LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE
REPÚBLICA DOMINICANA-
AE 10-2014**



Por: Julio Lozano/Víctor Baldera

Para el período 2013-2017, a través del desarrollo del Subagente Bancario, la Banca Múltiple estima que más de 1,300,000 personas tendrán acceso por primera vez a servicios financieros de calidad. Con esta figura las personas tendrán el beneficio de realizar transacciones financieras tales como depósitos, retiros, entre otros en el lugar de su conveniencia, resultando esto en un beneficio en términos de tiempo y costo de transporte. Finalmente los negocios que operen como subagente verán aumentar el flujo de personas que visitan sus locales, resultando esto en un potencial incremento de sus ventas.

La Inclusión Financiera en República Dominicana

La inclusión financiera se define como el uso de productos y servicios financieros formales de calidad por parte de las personas y empresas¹, lo que les permite mejorar sus condiciones de vida y condiciones empresariales. Debido a la importancia de la misma para el desarrollo económico y la superación de la pobreza², la inclusión financiera es un objetivo de política pública en gran parte de las economías en desarrollo en todo el mundo, entre ellas República Dominicana.

A nivel nacional, el desarrollo del sistema financiero ha posibilitado que un mayor número de personas tengan acceso a los productos y servicios financieros. Lo anterior se ve reflejado en el crecimiento del número de sucursales de atención al cliente, número de empleados bancarios y cajeros automáticos (ATM) que, entre el año 2006 y junio de 2014, han crecido en 38%, 63% y 86% respectivamente, alcanzando un total de 1,074 sucursales, 2,447 cajeros automáticos (ATM) y 32,526 empleados bancarios.

No obstante lo anterior, la inclusión de gran parte de la población al sistema financiero regulado continua siendo un reto para República Dominicana. En este sentido, a finales de 2011 únicamente el 14% de las personas adultas tenía un préstamo en una entidad financiera regulada y, de la misma forma solamente el 16% de dicho grupo ahorra a través de cuentas en el sistema financiero regulado³.

1 Banco Mundial. "The Foundation of Financial Inclusion: Understanding ownership and use of formal accounts" diciembre 2012.

http://econ.worldbank.org/external/default/main?pagePK=64165259&theSitePK=469372&piPK=64165421&menuPK=64166093&entityID=000158349_20130405143900. Estos esfuerzos son acogidos de manera positiva por otros organismos internacionales tales como el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y la Corporación Andina de Fomento (CAF) hoy conocida como Banco de Desarrollo de América Latina.

2 La literatura económica encuentra una relación directa y positiva entre la inclusión financiera, la reducción de la pobreza y el desarrollo de la economía. Lo anterior en tanto, un mejor acceso a los servicios financieros de calidad a menores costos impulsa la inversión y la capacidad productiva de las personas, micro, pequeñas y medianas empresas.

3 The Global Findex. Banco Mundial.

Los Subagentes Bancarios: el caso Dominicano

Consciente de este desafío, las Autoridades Monetarias y Financieras en colaboración con las Entidades de Intermediación Financiera Dominicanas vienen trabajando en el diseño e implementación de una Estrategia Integral de Inclusión Financiera que tiene dentro de sus principales herramientas el desarrollo de la figura de los subagentes bancarios, cuyo Reglamento fue aprobado por la Junta Monetaria mediante su Primera Resolución de fecha 14 de febrero de 2013.

Beneficios de los Subagentes Bancarios

El subagente bancario permitirá a una amplia gama de establecimientos tales como colmados, farmacias, ferreterías, entre otros, ofrecer servicios financieros⁴. Lo anterior permitirá a las personas realizar transacciones financieras tales como retiro de efectivo, depósitos, transferencias y efectuar pagos en el lugar de su conveniencia, representando esto un beneficio en términos de menores costos de transporte y tiempo de espera en sucursales bancarias.

Por otro lado, gracias a los subagentes bancarios los bancos tienen la posibilidad de expandir su cobertura a un menor costo y así ofrecer servicios financieros en zonas donde antes no era factible, lo que se traduce en una mayor cobertura geográfica dentro de República Dominicana.

Además, las empresas contratadas por las EIFs tendrán un mayor flujo de personas en principio destinadas a realizar operaciones bancarias, las cuales se convierten en clientes potenciales de la empresa, y conjuntamente recibirán comisiones por los servicios bancarios prestados.

Finalmente, es importante resaltar que los subagentes bancarios tienen el potencial para disminuir los niveles de informalidad en la economía, lo anterior en la medida que estos fomentarán la formalización de los negocios que trabajarán en calidad de asociados a las EIFs.

Perspectivas de los Subagentes Bancarios en República Dominicana

En ese contexto, en 2014 la Banca Múltiple inicia las operaciones mediante la red de subagentes bancarios colocados en diversas zonas del país donde, en la mayoría de los casos, no tenía hasta entonces ningún tipo de presencia. Así, a julio del presente año existían alrededor de 300 subagentes bancarios operando de manera regular y se estima que al finalizar el año existirán cerca de 1,010 subagentes. Según las expectativas del sector bancario, para 2017 los bancos múltiples contarán con 4,100 subagentes afiliados.

Según estudios realizados por el sector financiero dominicano⁵, se espera que, en un período de 4 años (2013-2017) a través de la figura del subagente se lograría la bancarización de más de 1,300,000

<http://econ.worldbank.org/WBSITE/EXTERNAL/EXTDEC/EXTRESEARCH/EXTPROGRAMS/EXTFINRES/EXTGLOBALFIN/0,,contentMDK:23147627~pagePK:64168176~piPK:64168140~theSitePK:8519639,00.html>

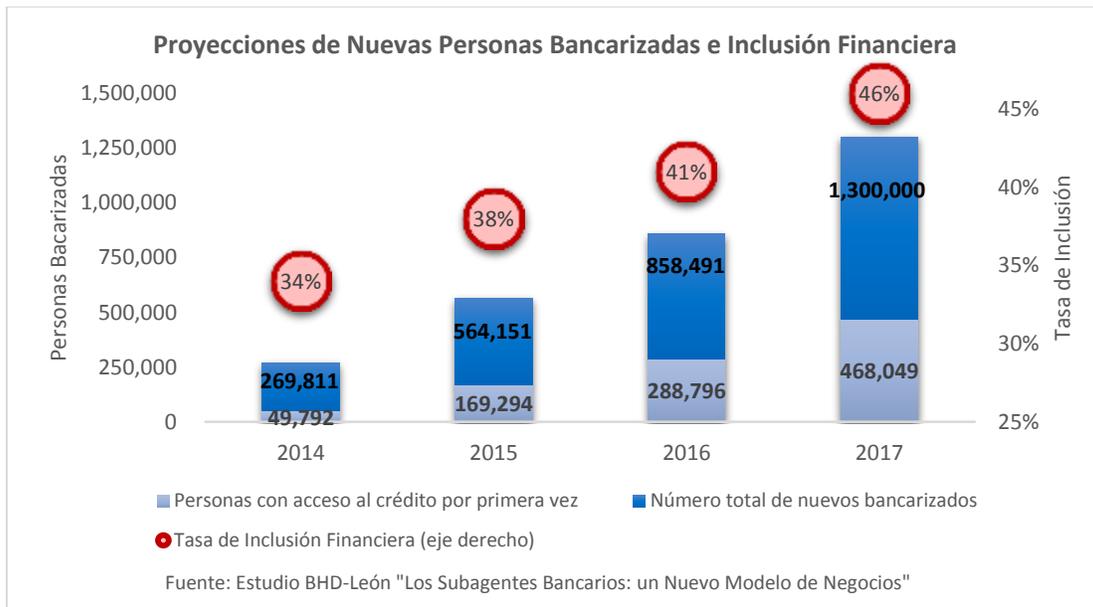
⁴ Los establecimientos deberán contar con la autorización de los Bancos Múltiples, Asociaciones de Ahorros y Préstamos, o a los Bancos de Ahorro y Crédito.

⁵ Estudio BHD León "Los Subagentes Bancarios: un Nuevo Modelo de Negocios"

personas que en la actualidad no cuentan con servicios financieros. Así la tasa de inclusión financiera, medida como el porcentaje de la población adulta que utiliza algún tipo de servicio financiero, pasaría de 30% en 2013 a 46% para finales de 2017.

Asimismo, para el mismo período de referencia y dentro del grupo de nuevos bancarizados se estima que aquellos con acceso al crédito por primera vez serían de aproximadamente 470,000 personas. En cuatro años estas personas estarían siendo beneficiadas con nuevos créditos por la suma de RD\$8,900 millones.

-Gráfico-



En adición al desarrollo de los subagentes bancarios, la banca dominicana continuará con el compromiso de elevar los niveles de inclusión financiera y bancarización, procurando que cada vez más dominicanos tengan un mayor acceso a servicios financieros cercanos, eficientes y de bajo costo, contribuyendo de esta manera al desarrollo económico y a la superación de la pobreza en República Dominicana.

Noviembre 2014.