

**-BANCA MÚLTIPLE: CRECIMIENTO DE LA INFRAESTRUCTURA BANCARIA EN BENEFICIO DE LA POBLACIÓN-  
AE-03-2014**

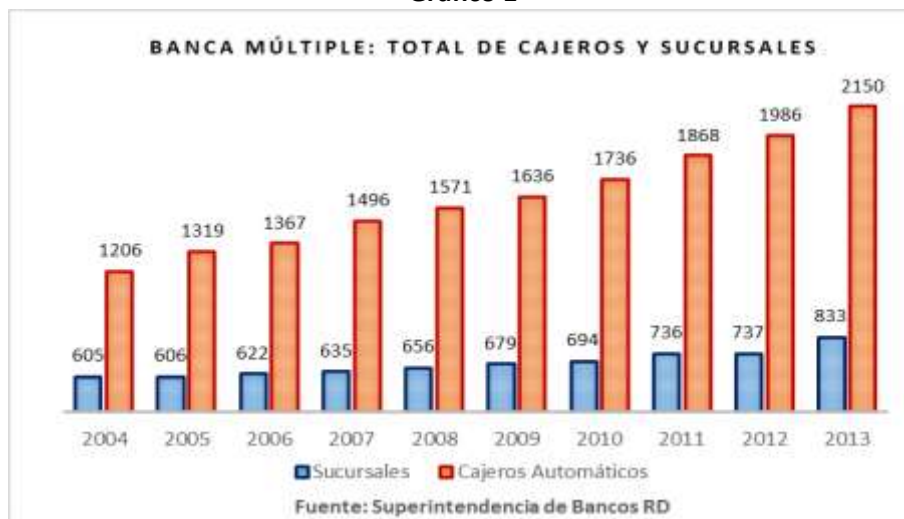
**Por: Julio Lozano y Víctor Baldera  
Dirección de Estudios Económicos**

Entre 2008 y 2013 los bancos dominicanos hicieron una inversión aproximada de RD\$2,700 millones en mantenimiento y adquisiciones de nuevos cajeros. Gracias a estas inversiones se estima que, durante el último año, los clientes ahorraron y/o incrementaron sus ingresos en un monto aproximado de RD\$5,000 millones al usar el cajero automático<sup>1</sup> versus desplazarse y emplear el tiempo en una sucursal bancaria.

**I. Introducción**

Los últimos datos reportados por la Superintendencia de Bancos<sup>2</sup> indican que, a diciembre de 2013, la banca múltiple mantiene operando en República Dominicana una red de infraestructura de servicio al cliente que asciende a 833 sucursales, 2,150 cajeros automáticos y las oficinas principales de cada banco múltiple. Esas cifras representan, para el decenio 2004-2013, un crecimiento acumulado de 37.7% y 78.3% respectivamente. (Gráfico 1).

**-Gráfico 1-**



<sup>1</sup> Estimaciones de ABA en base a información de la Base de Datos de Inclusión Financiera Global FINDEX del Banco Mundial; del Informe de "Microfinanzas en América Latina y el Caribe: el Sector en Cifras 2013" del BID-FOMIN; y del Banco Central de la República Dominicana.

<sup>2</sup> Superintendencia de Bancos de RD. Estadísticas en Serie de Tiempo, Número de Empleados, Oficinas y Cajeros Automáticos. <http://sb.gob.do/estadisticas-e-imformes>

Por otro lado, el crecimiento en la red de cajeros automáticos ha significado también una mejoría en términos de la cobertura poblacional. En ese sentido, en la actualidad existe un cajero por cada 4,700 habitantes; en 2004 la cifra era de 7,539 habitantes por cada cajero. Lo anterior implica una mejoría en la cobertura de más de 2,800 personas<sup>3</sup> por cajero, durante la última década.

Con el crecimiento de las sucursales, pero sobre todo de los cajeros, la banca ofrece una respuesta a la necesidad de sus clientes de disponer de su dinero en una forma más cómoda, eficiente y menos costosa. En este sentido, antes de los cajeros, para disponer de dinero en efectivo las personas debían: 1) ajustarse y limitarse a los horarios tradicionales de las sucursales, 2) hacer fila para efectuar cualquier retiro, lo que sobre todo en días de alta demanda de efectivo como los días de pago, los viernes o días previo a feriados implicaba un uso de tiempo significativo, y 3) transportarse hacia una sucursal, lo que sobre todo en las personas del interior del país, conlleva costos de transporte adicionales.

Ahora con la instalación y uso de los cajeros, las personas disfrutan de los siguientes beneficios:

1. Amplio acceso a su dinero, pudiendo disponer de él a cualquier hora del día y en cualquier día del año y cada vez en un mayor número de puntos del territorio nacional.
2. Ahorro de tiempo al evitar largas filas, pudiendo así destinar dicho tiempo a un mejor uso alternativo ya sea para su ocio o trabajo.
3. Ahorro en los costos de transporte debido a la disponibilidad de cajeros automáticos en un mayor número de puntos de conveniencia, y
4. En ciertos casos, el ahorro en comisiones por retirar en la ventanilla de una sucursal.

## **II. Volumen de Transacciones**

Las estadísticas del Banco Central<sup>4</sup> confirman el crecimiento que en República Dominicana ha tenido el uso del cajero automático por parte de la población. En ese sentido, en los últimos 5 años el número de transacciones realizadas en cajeros automáticos pasó de 63 millones en 2008 a 73.5 millones en 2013<sup>5</sup>, lo que equivale a un crecimiento acumulado de 16.7%. En términos monetarios, para ese mismo período, dichas transacciones pasaron de RD\$149,086 millones a RD\$219,352 millones para un crecimiento acumulado de 47.1% (ver gráfico 3).

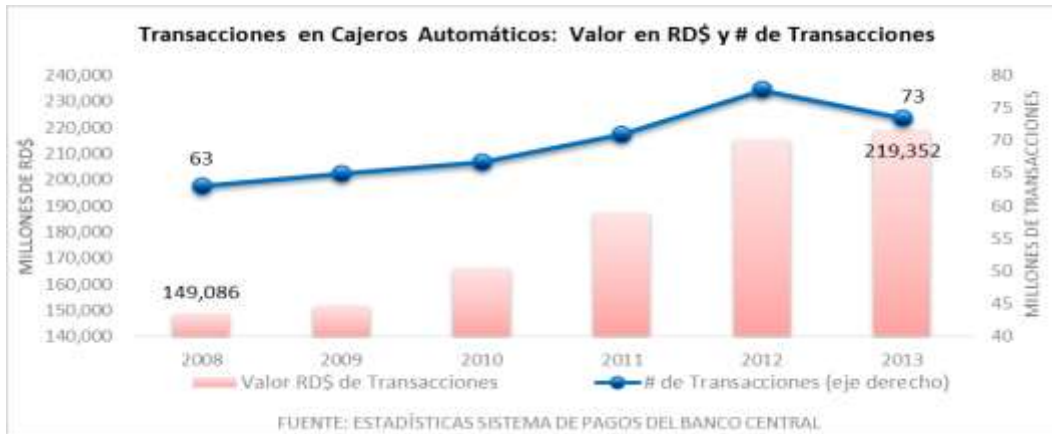
---

<sup>3</sup> Oficina Nacional de Estadísticas (ONE). Proyecciones de Población.  
<http://www.one.gob.do/index.php?module=articles&func=view&catid=76>

<sup>4</sup> Banco Central RD. Estadísticas del Sistema de Pagos  
<http://www.bancentral.gov.do/sipard/estadisticas/>

<sup>5</sup> La caída en el # de transacciones observada en 2013 obedece a la decisión de algunos bancos importantes de aumentar el monto límite que los usuarios pueden retirar de los cajeros.

-Gráfico 3-



En ese mismo sentido, las estadísticas más recientes del Banco Mundial<sup>6</sup> también sirven para confirmar la cada vez mayor predilección de los ciudadanos dominicanos por el uso del cajero automático. Así, se encuentra que ya para 2011 más de la tercera parte de la población (41%) utilizaba los cajeros como su medio principal para hacer retiros. Asimismo, si se analiza únicamente la población urbana se encuentra que la cobertura es aún mayor, alcanzando a casi la mitad de las personas (47%), superando a países con un mayor desarrollo financiero como Panamá, que alcanzó un 39% a nivel nacional y un 44% en el área urbana.

Así, el crecimiento en el número de cajeros, en el número de transacciones realizadas a través de ellos y en el porcentaje de la población que los usa como su medio principal para hacer retiros, constituye una medida indirecta que nos permite inferir que la población los valora positivamente y que obtiene beneficios de su uso.

<sup>6</sup> Banco Mundial, *Global Findex (Global Financial Inclusion Database)*  
[http://databank.worldbank.org/Data/Views/VariableSelection/SelectVariables.aspx?source=1228#c\\_p](http://databank.worldbank.org/Data/Views/VariableSelection/SelectVariables.aspx?source=1228#c_p)

### III. Ahorro monetario que obtienen los clientes por el uso de los cajeros automáticos

Por otro lado, si se toma en cuenta variables como el tiempo promedio utilizado en las filas de las sucursales bancarias<sup>7</sup>, el salario promedio por hora<sup>8</sup> del trabajador dominicano, el gasto promedio de transporte y el porcentaje de la población que realiza retiros entre 1 y 3 veces por mes, se estima que **los clientes ahorraron y/o incrementaron sus ingresos en el último año, por un monto de aproximadamente RD\$5,000 millones al usar el cajero automático<sup>9</sup> versus desplazarse y emplear el tiempo en una sucursal bancaria.**

Estos ahorros y beneficios para los usuarios se han logrado gracias a una inversión que, entre adquisiciones de nuevos cajeros y su mantenimiento ha totalizado más de RD\$2,700 millones entre 2008 y 2013. De hecho, gracias a estas inversiones, República Dominicana se ubicó en la posición 35 de 148 países en lo que respecta al indicador de “disponibilidad de servicios financieros” del World Economic Forum (WEF) 2013-2014 (gráfico 4). Desde 2008 el país escaló 33 posiciones en dicho ranking. Solamente cuatro países en todo el mundo avanzaron más peldaños que República Dominicana.

-Gráfico 4-



<sup>7</sup> Cálculo del tiempo promedio utilizado en las filas de las sucursales bancarias obtenido mediante ejercicio de campo realizado por ABA.

<sup>8</sup> Banco Central de República Dominicana. Estadísticas del Mercado de Trabajo [http://www.bancentral.gov.do/estadisticas\\_economicas/mercado\\_trabajo/](http://www.bancentral.gov.do/estadisticas_economicas/mercado_trabajo/)

<sup>9</sup> Estimaciones de ABA en base a información de la Base de Datos de Inclusión Financiera Global FINDEX del Banco Mundial; del Informe de “Microfinanzas en América Latina y el Caribe: el Sector en Cifras 2013” del BID-FOMIN; y del Banco Central de la República Dominicana.

Con estos y otros esfuerzos la banca se coloca a la vanguardia internacional y demuestra su firme compromiso con elevar los niveles de inclusión financiera y bancarización, haciendo posible que cada vez más dominicanos tengan un mayor acceso a servicios financieros cercanos, eficientes y de bajo costo. En el futuro cercano el sector bancario dominicano espera seguir contribuyendo a favor de un mayor desarrollo económico y social en República Dominicana.

Marzo 2014