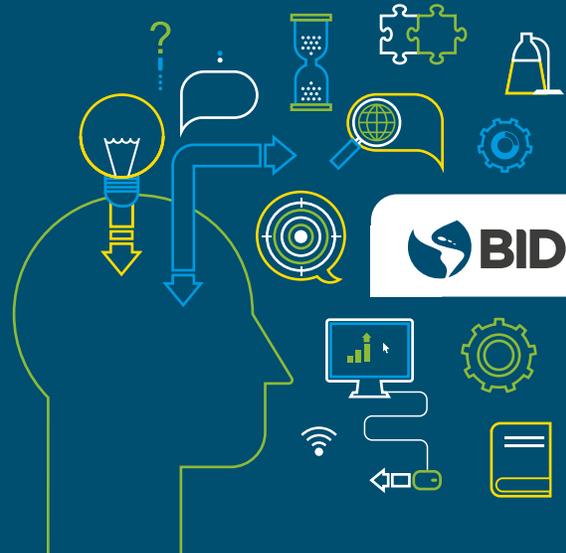


¿Cómo afecta el cierre de sucursales bancarias a las empresas locales?

N.º 138 | Octubre de 2024

Autor: Razvan Vlaicu.



En los últimos años, la reducción de la red de sucursales por parte de varios bancos grandes en América Latina ha dejado numerosas empresas sin acceso a sucursales locales.



Estos cierres de sucursales bancarias han causado una reducción en la creación de empresas, disminuyendo inicialmente el porcentaje de empresas activas por 1,2% y, en un plazo de cuatro a siete años, en un 8,1%. Adicionalmente, redujeron las horas semanales de empleo formal por 0,5 horas y causaron una compresión de la distribución del salario real.



Se ha observado que las microempresas, las empresas comerciales y de servicios, así como las empresas agrícolas, han sido las más afectadas por estos cambios.



CONTEXTO

La disminución de las sucursales bancarias físicas—debido a la digitalización—puede reducir el acceso a los servicios financieros de las empresas en zonas rurales o zonas urbanas que se encuentran insuficientemente atendidas. En Brasil, el número de sucursales bancarias aumentó después de que el gobierno implementó su programa “Bancos para Todos” en 2004. Sin embargo, esta tendencia fue interrumpida en 2014, y, desde entonces, el número de sucursales ha disminuido. A finales de 2022, Brasil había perdido más de 5.000 sucursales bancarias, y algunos municipios incluso quedaron completamente sin sucursales. Esta evolución plantea la pregunta de cómo se ven afectadas las empresas por el cierre de su sucursal bancaria local.



PROYECTO

El análisis se basa en una muestra de empresas y empleados del sector privado en Brasil entre 2011 y 2021. Explotamos la naturaleza transversal de los datos al nivel empresarial a lo largo del tiempo, junto con los datos de panel a nivel municipal, para evaluar el efecto sobre las condiciones económicas y de empleo. Vinculamos los datos de las sucursales bancarias con los del censo laboral, los datos municipales sobre la población y las cuentas económicas locales, concentrándonos en los municipios con una única sucursal. Para identificar los efectos del cierre de las sucursales bancarias en el empleo formal local, adoptamos un diseño de tratamiento escalonado, manteniendo en la muestra solo los municipios donde el cierre de las sucursales locales no fue revertido durante el período del estudio.



RESULTADOS

Realizamos varios análisis para investigar el impacto del cierre de las sucursales bancarias locales.

En primer lugar, llevamos a cabo un análisis a nivel empresarial para ver si los cierres de las sucursales bancarias impactaban las operaciones de las empresas (incluida su entrada y salida del mercado). Observamos que aproximadamente el 1% de las empresas se vuelven inactivas entre cero y tres años posteriores al cierre de una sucursal, y que el porcentaje de empresas inactivas aumenta del 1,2% al 8,4% entre cuatro y siete años después del cierre. No se observa ningún efecto en el tipo general o específico de empresa que entra o sale del mercado.

Posteriormente, evaluamos el impacto en el empleo formal local utilizando un panel a nivel municipal construido a partir del censo laboral. Nuestras estimaciones sugieren que los cierres de las sucursales podrían tener un impacto mayor y más rápido en los salarios que en el empleo. Además, nuestras estimaciones puntuales sugieren que el cierre de las sucursales reduce el salario promedio entre un 1,5% y un 1,7% en los primeros tres años posteriores al cierre, aunque estos cálculos no son estadísticamente significativos. En cuanto al empleo, nuestras estimaciones sugieren que el cierre de las sucursales bancarias no tiene un efecto significativo a corto plazo, pero sí tiene, potencialmente, un impacto negativo a largo plazo.

Concepto clave

MICROEMPRESAS



Empresas con menos de 10 empleados, que juegan un rol crucial en la creación de empleo y la innovación en la economía.

Al analizar las disparidades salariales, observamos disminuciones a corto plazo en la desviación estándar de los salarios y, a largo plazo, disminuciones en la diferencia entre los tramos salariales del percentil 90 y el percentil 10. Esto podría indicar que el cierre de las sucursales tiene efectos desproporcionados según los distintos niveles salariales: a corto plazo, podría impactar

más a quienes tienen ingresos medios y, a largo plazo, más a quienes tienen salarios más bajos. Realizamos un análisis de heterogeneidad para identificar cuáles empresas son más vulnerables a estos cierres. Notamos que las microempresas, las empresas comerciales y de servicios, y las empresas agrícolas sufren un mayor impacto con el cierre de las sucursales. Por último, analizamos las cuentas y notamos que el cierre de sucursales bancarias fue seguido por una tendencia negativa en las cuentas de las empresas de servicios, pero no en las de los sectores industriales ni agrícolas.

Concepto clave

INFORMACIÓN BLANDA



Los datos cualitativos, como la solvencia, que son recopilados mediante interacciones personales y que son esenciales para tomar decisiones crediticias, pero que son difíciles de cuantificar.



IMPLICACIONES PARA LAS POLÍTICAS

La presencia de los bancos puede tener una fuerte influencia en la demanda laboral y la productividad de las empresas, y puede afectar el equilibrio del mercado laboral y del producto económico local.

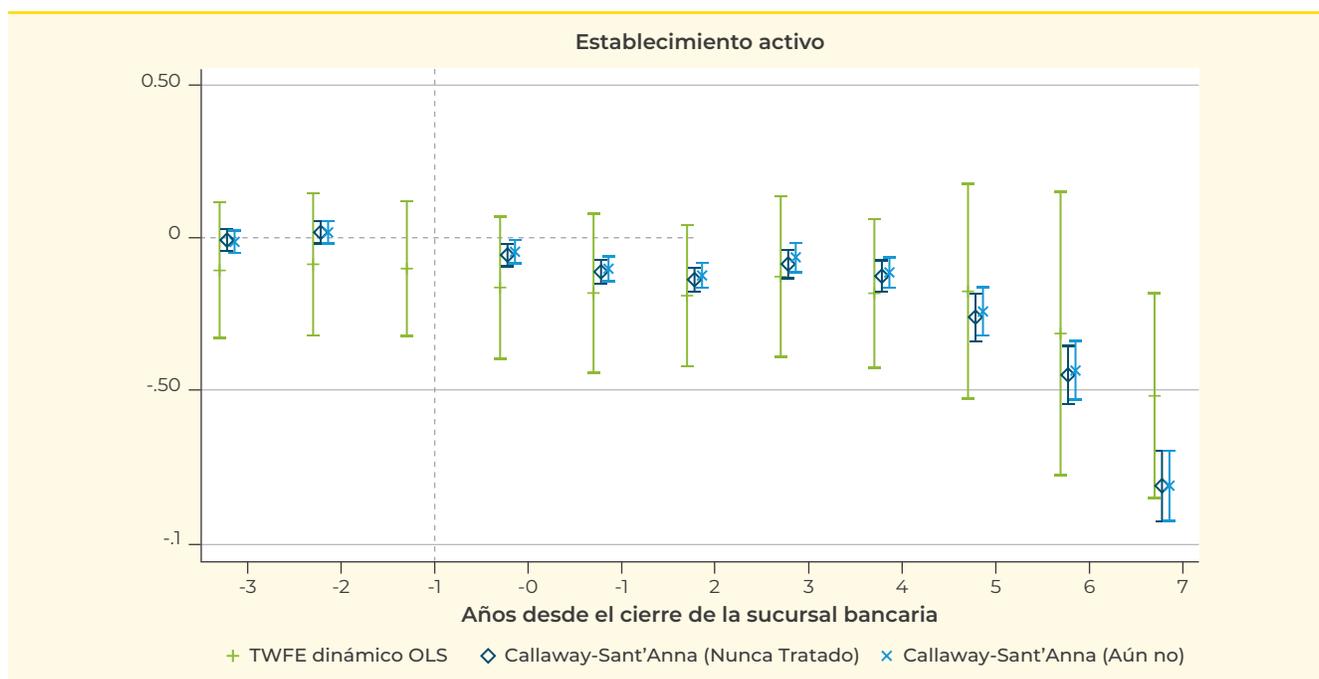
Los bancos locales proporcionan servicios financieros esenciales, como créditos, préstamos y pagos. El acceso local es particularmente vital para las pequeñas y medianas empresas (pymes), que pueden no contar con los mismos recursos que las grandes empresas para asegurar financiamiento a través de canales alternativos y se enfrentan a costos más altos al cambiar de prestamista. A través de las interacciones personales, los bancos locales obtienen información blanda (o cualitativa) sobre las condiciones del mercado y los dueños de las empresas, lo que les permite adaptar más adecuadamente los productos financieros a las necesidades específicas de las empresas locales. Además, la proximidad de los bancos a las empresas puede facilitar una mayor disponibilidad de crédito dado que los bancos tienen más probabilidades de prestar a empresas con relaciones establecidas. Comprender las relaciones complejas entre la

infraestructura financiera y la actividad económica puede contribuir a desarrollar soluciones que promuevan el bienestar económico.

Las decisiones de los bancos de reducir sus redes de sucursales físicas en América Latina se deben principalmente a una rápida digitalización de la industria bancaria. Sin embargo, es posible que algunas de estas decisiones de cierre puedan estar basadas en las condiciones económicas locales. Nuestro estudio tiene diversas implicaciones para el diseño de políticas públicas. En primer lugar, destaca la importancia de las sucursales bancarias físicas para proporcionar acceso financiero, sobre todo a las pequeñas empresas.

Esto alude a la necesidad de que las políticas equilibren el crecimiento de la banca digital con la conservación de una infraestructura bancaria física adecuada, sobre todo en zonas insuficientemente atendidas. En segundo lugar, nuestro estudio muestra que la demanda de servicios financieros en cierto tipo de empresas, particularmente en los servicios y la agricultura, está sumamente localizada. Al reconocer esto, proporcionar acceso financiero local se vuelve vital para promover el crecimiento regional inclusivo. **Esto sugiere la importancia de una focalización de las políticas para fortalecer los ecosistemas financieros que apoyan a las empresas de pequeña escala de la economía local.**

GRÁFICO 1. Cambio estimado en los establecimientos activos en relación con el año del cierre de las sucursales



Fuente: Cálculos de los autores, basados en datos de la Relação Anual de Informações Sociais (RAIS).

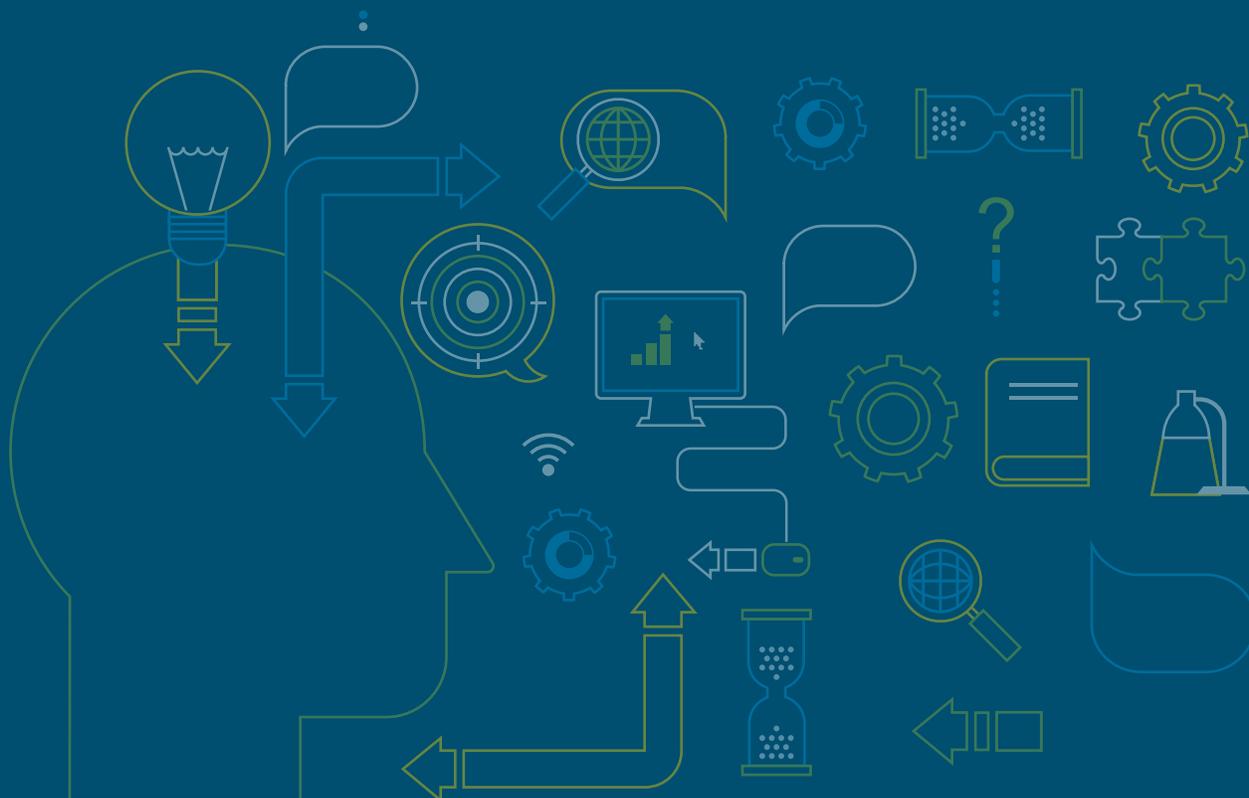
Notas: Los años posteriores al cierre de la sucursal bancaria es igual a 0 en el año en que el municipio pierde su única sucursal bancaria. Reportamos las tendencias antes del tratamiento partiendo del período -3 (los tres años anteriores al cierre). El panel está equilibrado entre los períodos -3 y 0; otros períodos se estiman utilizando muestras no equilibradas. Los errores estándar para las estimaciones TWFE son errores estándar robustos, agrupados por año y municipio. Los errores estándar de las estimaciones CS son calculados mediante bootstrap salvaje.

ESTUDIO COMPLETO

Fang, Francis Haoyu y Razvan Vlaicu. 2024. "Local Banking Supply and Private Firm Activity: Evidence from Branch Closures." Documento de trabajo del BID No. 1605. Washington, DC: Banco Interamericano de Desarrollo. <http://dx.doi.org/10.18235/0013076>.

Departamento de Investigación y Economista Jefe

El Departamento de Investigación y Economista Jefe es un generador de ideas innovadoras que apoyan la agenda de políticas estratégicas del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y sus países miembros con el fin de lograr un desarrollo económico sostenible y equitativo de la región. Para maximizar el impacto de su investigación, el Departamento de Investigación lleva a cabo actividades que sirven de insumos a otros departamentos del Banco, los gobiernos, la comunidad académica y la sociedad civil en la región.



Copyright © 2024 Banco Interamericano de Desarrollo (BID). Esta obra se encuentra sujeta a una licencia Creative Commons CC BY 3.0 IGO (<https://creativecommons.org/licenses/by/3.0/igo/legalcode>). Se deberá cumplir los términos y condiciones señalados en el enlace URL y otorgar el respectivo reconocimiento al BID.

En alcance a la sección 8 de la licencia indicada, cualquier mediación relacionada con disputas que surjan bajo esta licencia será llevada a cabo de conformidad con el Reglamento de Mediación de la OMPI. Cualquier disputa relacionada con el uso de las obras del BID que no pueda resolverse amistosamente se someterá a arbitraje de conformidad con las reglas de la Comisión de las Naciones Unidas para el Derecho Mercantil (CNUDMI). El uso del nombre del BID para cualquier fin distinto al reconocimiento respectivo y el uso del logotipo del BID, no están autorizados por esta licencia y requieren de un acuerdo de licencia adicional.

Note que el enlace URL incluye términos y condiciones que forman parte integral de esta licencia.

Las opiniones expresadas en esta obra son exclusivamente de los autores y no necesariamente reflejan el punto de vista del BID, de su Directorio Ejecutivo ni de los países que representa.

