



Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.



La Banca Digital y su Efecto en la Inclusión Financiera de Estudiantes Universitarios en Regiones Panameñas

Digital Banking and Its Effect on the Financial Inclusion of University Students in Panamanian Regions

Bancos digitais e seu efeito na inclusão financeira de estudantes universitários em regiões do Panamá

Norman Luis Araúz Mojica

Universidad de Panamá, Panamá.

normanarauz@up.ac.pa <https://orcid.org/0009-0004-6460-8004>

Dayra Dariela Vega Vega

Universidad de Panamá, Panamá

dayra.vega@up.ac.pa <https://orcid.org/0000-0003-2129-4848>

Fecha de recepción: 17/8/25

Fecha de aceptación: 12/11/25

DOI: <https://doi.org/10.48204/j.orbis.v10n1.a8369>

Resumen

El presente estudio analiza el efecto de la banca digital en la inclusión financiera de estudiantes universitarios ubicados en distintas regiones de Panamá, con el propósito de identificar cómo el uso de plataformas digitales, aplicaciones móviles y servicios financieros electrónicos mejora el acceso, la gestión y la participación en el sistema financiero formal. Se empleó un enfoque cuantitativo descriptivo-explicativo con diseño no experimental y transversal, mediante la revisión documental de estudios previos, informes institucionales. Los resultados revelaron un aumento del 85% en las cuentas de depósito y una mayor participación femenina (53%) en la tenencia de cuentas, lo cual refleja avances en equidad y bancarización. No obstante, solo el 36.5% utiliza pagos digitales y un 15% mantiene hábitos de ahorro formal, evidenciando una brecha entre el acceso y el uso efectivo de los servicios financieros. Asimismo, se determinó que factores como la conectividad, la alfabetización digital y la confianza en las plataformas inciden en el



Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.



aprovechamiento de la banca electrónica. En conclusión, la banca digital se consolida como una herramienta determinante para promover la inclusión financiera de los jóvenes universitarios panameños, siempre que se fortalezcan la educación financiera, la interoperabilidad de los sistemas y la infraestructura tecnológica, garantizando una participación equitativa y sostenible en la economía digital del país.

Palabras clave: banca digital, inclusión financiera, estudiantes universitarios, regiones, Panamá

Abstract

This study analyzes the effect of digital banking on the financial inclusion of university students located in different regions of Panama, aiming to identify how the use of digital platforms, mobile applications, and electronic financial services enhances access, management, and participation in the formal financial system. A descriptive-explanatory quantitative approach with a non-experimental and cross-sectional design was employed, through documentary review of previous studies and institutional reports. The results revealed an 85% increase in deposit accounts and greater female participation (53%) in account ownership, reflecting progress in equity and financial inclusion. However, only 36.5% of users make digital payments, and 15% maintain formal saving habits, indicating a gap between access and the effective use of financial services. Likewise, factors such as connectivity, digital literacy, and trust in platforms were found to influence the effective use of electronic banking. In conclusion, digital banking is consolidated as a determining tool to promote the financial inclusion of Panamanian university students, provided that financial education, system interoperability, and technological infrastructure are strengthened to ensure equitable and sustainable participation in the country's digital economy.

Keywords: digital banking, financial inclusion, university students, regions, Panama

Resumo

Este estudo analisa o efeito do sistema bancário digital na inclusão financeira de estudantes universitários em diferentes regiões do Panamá, com o objetivo de identificar como o uso de plataformas digitais, aplicativos móveis e serviços financeiros eletrônicos melhora o acesso, a gestão e a participação no sistema financeiro formal. Utilizou-se uma abordagem quantitativa



descritiva-explicativa com um delineamento transversal não experimental, baseado em uma revisão de estudos anteriores e relatórios institucionais. Os resultados revelaram um aumento de 85% nas contas de depósito e maior participação feminina (53%) na titularidade de contas, refletindo avanços em equidade e inclusão financeira. No entanto, apenas 36,5% utilizam pagamentos digitais e somente 15% mantêm hábitos formais de poupança, evidenciando uma lacuna entre o acesso e o uso efetivo de serviços financeiros.

Além disso, constatou-se que fatores como conectividade, alfabetização digital e confiança nas plataformas influenciam o uso do internet banking. Em conclusão, o internet banking está se consolidando como uma ferramenta fundamental para promover a inclusão financeira de jovens universitários panamenhos, desde que a educação financeira, a interoperabilidade dos sistemas e a infraestrutura tecnológica sejam fortalecidas, garantindo uma participação equitativa e sustentável na economia digital do país.

Palavras-chave: banco digital, inclusão financeira, estudantes universitários, regiões, Panamá

Introducción

La inclusión financiera se ha convertido en un pilar esencial para el desarrollo económico y social, donde el acceso a servicios bancarios tradicionales resulta limitado. En Panamá, las brechas digitales y geográficas han restringido la participación de sectores juveniles en el sistema financiero formal, situación que afecta la autonomía económica y la capacidad de gestión financiera de los estudiantes universitarios. La expansión de la banca digital, impulsada por la transformación tecnológica de las instituciones financieras, ha permitido nuevas formas de acceso a servicios como cuentas de ahorro, transferencias electrónicas, y pagos en línea, promoviendo la democratización del sistema bancario. Sin embargo, esta transición plantea interrogantes sobre la equidad en su alcance y sobre los factores que condicionan su uso efectivo en las distintas regiones



Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.



de Panamá.

La digitalización bancaria ha transformado los sistemas financieros de Panamá, constituyéndose en un pilar para la inclusión económica y social. Estudios como el de Gordon (2022) destacan que los sistemas de información y la infraestructura tecnológica son esenciales para ampliar la bancarización y reducir la exclusión en diferentes sectores, especialmente tras la pandemia. Sin embargo, la desigualdad en la conectividad y el limitado acceso a la educación financiera siguen siendo factores restrictivos para la equidad digital. Según la Superintendencia de Bancos de Panamá (2021), el 45.8% de los adultos posee cuentas formales, lo que evidencia una brecha significativa en comparación con países desarrollados.

La evolución de la banca digital en América Latina ha sido un factor determinante para la inclusión financiera con limitado acceso a la banca tradicional. Según Ibarra y otros (2025), la transformación tecnológica en las finanzas ha permitido optimizar procesos contables y administrativos, fortaleciendo la transparencia y el acceso equitativo a los servicios económicos. En el contexto panameño, la digitalización bancaria ha potenciado la autonomía financiera de los estudiantes universitarios, al facilitar el uso de plataformas digitales, pagos electrónicos y cuentas de ahorro accesibles. No obstante, persisten desafíos vinculados con la alfabetización digital, la conectividad y la confianza en los servicios financieros electrónicos, lo cual coincide con el objetivo del presente estudio de analizar el efecto de la banca digital sobre la inclusión financiera y la participación de los jóvenes en el sistema económico nacional.



Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.



La banca digital ha emergido como un eje fundamental para la inclusión financiera, especialmente en diferentes regiones donde la infraestructura bancaria tradicional es limitada.

Martínez (2025) sostiene que las plataformas financieras digitales fortalecen las competencias prácticas de los estudiantes, mejorando su comprensión sobre inversiones y gestión económica mediante herramientas tecnológicas que reducen riesgos y facilitan la toma de decisiones. En el contexto panameño, estas innovaciones permiten que los universitarios accedan a servicios como cuentas de ahorro, pagos móviles y microcréditos, promoviendo su autonomía económica y su inserción en el sistema financiero formal. Se evidencia que la disponibilidad tecnología no garantiza la inclusión. Este desfase sugiere que los objetivos de acceso, gestión y participación dependen de alfabetización digital y confianza del usuario, más allá de la infraestructura instalada. Razones de no uso como “no lo necesito”, desconfianza, complejidad y desconocimiento para solicitar el servicio operan como barreras actitudinales y procedimentales que limitan la bancarización universitaria. Cuando los canales digitales sí se utilizan, predominan consultas, pagos y transferencias, prácticas que facilitan control del gasto y ahorro, coherentes con los efectos esperados de la banca digital. (Herrera y Pedreschi, 2022).

La literatura sobre servicios financieros digitales en América Latina sostiene que su impacto en la inclusión se explica por el uso efectivo (no solo la adopción) de canales móviles y banca electrónica, con efectos en pagos, ahorro y crédito. El efecto inclusivo depende de cuatro dimensiones: regulación e instituciones, infraestructura de pagos, oferta de mercado y rasgos



Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.



socioeconómicos (edad, educación, ingresos), que condicionan la adopción y el uso sostenido.

Persisten barreras críticas conectividad, alfabetización digital y educación financiera que pueden diluir los beneficios potenciales del acceso tecnológico si no se abordan de forma focalizada en diferentes contextos. Cuando los servicios digitales se utilizan, se observan mejor control del gasto, ahorro planificado y acceso a productos de crédito, resultados intermedios coherentes con la ruta hacia la inclusión financiera juvenil. (Moreno, 2022).

El efecto inclusivo depende de mediadores críticos: conectividad, alfabetización digital, confianza del usuario y usabilidad de los canales, que condicionan la adopción y el uso sostenido. La literatura recomienda combinar expansión de infraestructura y corresponsales con educación financiera digital focalizada para convertir la mera disponibilidad tecnológica en uso efectivo y seguro. Cuando estos servicios se utilizan, se observan resultados intermedios favorables mayor control del gasto, ahorro planificado y acceso a microcrédito estudiantil, coherentes con la ruta causal hacia la inclusión. (Yupanqui, 2023).

La evidencia para Panamá muestra que la inclusión financiera es inferior a lo esperable por su nivel de desarrollo, según un índice que integra acceso, uso y disponibilidad. Esta brecha obedece a factores estructurales: alto peso del empleo agrícola, desigualdad de ingresos, brechas de género, calidad institucional y desequilibrios territoriales. De forma análoga, la inclusión financiera digital también se sitúa por debajo de lo previsto, condicionada por el bajo nivel educativo promedio y el escaso desarrollo FinTech. Los sesgos por territorio, ingresos y género son marcados, y penalizan



Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.



especialmente a quienes residen en algunas áreas frente al promedio nacional. (Garcimartín y otros, 2022)

La banca digital se define como el conjunto de servicios financieros ofrecidos mediante plataformas tecnológicas accesibles desde dispositivos electrónicos, lo que permite realizar operaciones sin acudir físicamente a una sucursal. Este sistema representa una herramienta clave para la inclusión financiera, ya que facilita el acceso equitativo a productos como cuentas de ahorro, créditos y transferencias, reduciendo barreras geográficas y sociales.

Según Viteri (2025), la digitalización bancaria transforma la relación entre usuarios e instituciones, promoviendo eficiencia, seguridad y autonomía económica. Además, impulsa el desarrollo social al integrar a diferentes sectores y vulnerables en la economía formal. La educación financiera digital se constituye como un pilar esencial para alcanzar la inclusión financiera. Su objetivo es fortalecer las competencias necesarias para comprender y usar eficazmente servicios digitales como banca móvil, billeteras electrónicas o pagos en línea. Según Toapanta (2025), el desarrollo de estas habilidades impulsa la autonomía económica, fomenta la confianza en las instituciones y promueve la equidad en el acceso a recursos financieros. Asimismo, la educación financiera digital contribuye a reducir la pobreza y la desigualdad al integrar a poblaciones vulnerables en la economía formal.

La banca digital representa una innovación que transforma la forma en que los usuarios interactúan con los servicios financieros, ofreciendo mayor accesibilidad, rapidez y eficiencia en las



Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.



operaciones. Según Breña (2024), este modelo contribuye significativamente a la inclusión financiera, al permitir que personas de diferentes zonas o con limitaciones de movilidad accedan a productos y servicios bancarios mediante dispositivos electrónicos. Además, fortalece la educación financiera al promover el uso responsable de herramientas tecnológicas, impulsando el desarrollo económico y la participación en la economía digital.

La inclusión financiera en jóvenes universitarios se entiende como el acceso y uso responsable de servicios financieros formales que promueven la equidad económica y social. Según Cuanalo y otros (2022), la falta de inclusión se asocia a factores como el nivel educativo, el contexto económico y la desigualdad social. Pese a los programas existentes, los estudiantes de áreas económico-administrativas aún presentan bajos niveles de participación en el sistema financiero. Por ello, se recomienda fortalecer la educación financiera y adaptar los planes de estudio a prácticas cotidianas que impulsen la autonomía y la gestión económica de los jóvenes.

La digitalización financiera ha transformado los hábitos de pago y la gestión del dinero entre los jóvenes universitarios, promoviendo el uso de herramientas tecnológicas como aplicaciones móviles, billeteras electrónicas y transferencias en línea. Según Betancur y Ocampo (2025), este cambio responde a la búsqueda de comodidad, seguridad y rapidez en las transacciones, aunque el efectivo aún conserva relevancia en ciertos contextos. La educación financiera se posiciona como un factor clave para fomentar la confianza y el uso responsable de los medios digitales, impulsando la inclusión financiera y fortaleciendo la adaptación hacia una economía digital más



Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.



equitativa.

La inclusión financiera se consolida como un proceso que busca integrar a todos los sectores sociales en el sistema económico mediante el acceso equitativo a servicios financieros. Según Gallego (2023), la digitalización ha permitido que las herramientas tecnológicas, como la banca móvil y las plataformas digitales, faciliten operaciones seguras, rápidas y accesibles, especialmente en diferentes comunidades. Este avance fortalece la autonomía económica, promueve la educación financiera y reduce las brechas sociales, convirtiéndose en un pilar esencial para el desarrollo sostenible y la igualdad de oportunidades.

El estudio “La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores” destaca que las universidades juegan un papel esencial en fortalecer las competencias financieras de los jóvenes para fomentar decisiones responsables sobre ahorro, crédito y administración del dinero. Se evidencia que solo una minoría de estudiantes accede a productos financieros formales, lo cual limita su inclusión y capacidad emprendedora. Los resultados reflejan una relación directa entre el comportamiento financiero, la educación y el emprendimiento, donde los emprendedores muestran mayor control y planificación económica (Décaro y otros, 2021).

El avance tecnológico ha transformado el acceso a los servicios financieros, promoviendo una mayor inclusión económica entre los sectores más jóvenes y vulnerables. Durante la pandemia, el uso de la banca digital y los pagos electrónicos se consolidó como una herramienta esencial para mantener la actividad económica, especialmente en regiones con limitaciones de infraestructura. Este proceso no solo facilitó las transacciones, sino que impulsó la educación financiera y el uso



Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.



de herramientas formales de ahorro y crédito. La inclusión digital, al reducir las barreras geográficas y sociales, fortalece la autonomía económica de los estudiantes universitarios y amplía sus oportunidades financieras en un entorno más equitativo (Lozada, 2025).

La banca digital ha revolucionado los servicios financieros al simplificar el acceso al crédito y promover la inclusión económica de los sectores tradicionalmente excluidos. Estas plataformas tecnológicas permiten realizar transacciones y solicitar microcréditos de manera rápida, segura y sin trámites excesivos, lo que ha beneficiado especialmente a jóvenes y emprendedores. Su desarrollo ha impulsado la bancarización y la educación financiera, ofreciendo alternativas legales frente a los préstamos informales. De esta forma, contribuyen al crecimiento económico y a una mayor equidad en el sistema financiero colombiano y, por analogía, en el contexto panameño (Echandía y Patiño, 2021).

La banca digital se concibe como un medio esencial para fortalecer la inclusión financiera, especialmente entre los estudiantes universitarios. La digitalización de los servicios financieros facilita el acceso a productos bancarios, promueve el ahorro y la educación económica, y reduce las barreras geográficas que limitan la bancarización en regiones apartadas. Sin embargo, persisten desafíos vinculados a la conectividad, la alfabetización digital y la confianza en los medios electrónicos. Por tanto, su desarrollo implica no solo innovación tecnológica, sino también formación financiera integral que empodere a los jóvenes en la gestión responsable de sus recursos (Riva, 2023).

En concordancia con Ávila Almeida y Rodríguez (2025), la educación financiera desempeña un



Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.



papel esencial en la inclusión económica y social, ya que permite a los individuos tomar decisiones informadas que mejoran su bienestar y reducen desigualdades estructurales. Las universidades, desde la responsabilidad social universitaria, son agentes clave en la formación de ciudadanos financieramente competentes y socialmente comprometidos. Su integración curricular promueve la equidad, la autonomía y la participación económica activa. Además, vincular la educación financiera con políticas públicas fortalece su sostenibilidad e impacto social.

De acuerdo con Salazar (2025), el acceso a los servicios financieros digitales se constituye como una vía esencial para promover la inclusión financiera y reducir las desigualdades socioeconómicas. Su estudio evidencia que variables como la educación, el ingreso y la conectividad determinan el uso de la banca digital, mientras que la falta de alfabetización tecnológica y la desconfianza limitan su adopción, especialmente en diferentes zonas. La digitalización financiera facilita la participación económica y fomenta la autonomía en la gestión del dinero (Salazar, 2025).

Según Valencia y Quezada (2025), los Neobancos representan una transformación profunda dentro de la banca digital, al ofrecer servicios financieros accesibles, personalizados y completamente en línea, lo que impulsa la inclusión económica entre los jóvenes. Estas plataformas, basadas en tecnología avanzada, han logrado atraer a la generación centennial gracias a su facilidad de uso, rapidez y bajos costos operativos. Sin embargo, persisten desafíos vinculados a la alfabetización digital, la conectividad y la confianza en la seguridad de los datos. Su expansión refleja un cambio cultural hacia una gestión financiera autónoma y digital.



Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.



Materiales y Métodos

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo de tipo descriptivo-explicativo, basado en el análisis comparativo de resultados obtenidos en estudios previos sobre banca digital e inclusión financiera en Latinoamérica y Panamá. Se empleó un diseño no experimental y transversal, dado que los datos se analizaron en un solo momento temporal. La población estuvo conformada por estudiantes universitarios matriculados en centros regionales del país, especialmente en provincias como Veraguas, Chiriquí, Coclé y Darién. La muestra fue seleccionada de manera intencional considerando a 200 estudiantes con acceso limitado a la banca tradicional.

Las variables principales fueron el uso de la banca digital (frecuencia, tipo de servicios utilizados y confianza en las transacciones) y la inclusión financiera (acceso, conocimiento y prácticas de ahorro o crédito). La recolección de datos se realizó mediante revisión documental de estudios anteriores, informes del Banco Nacional de Panamá y encuestas aplicadas a estudiantes universitarios. El análisis de la información se efectuó a través de estadística descriptiva y análisis



Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.

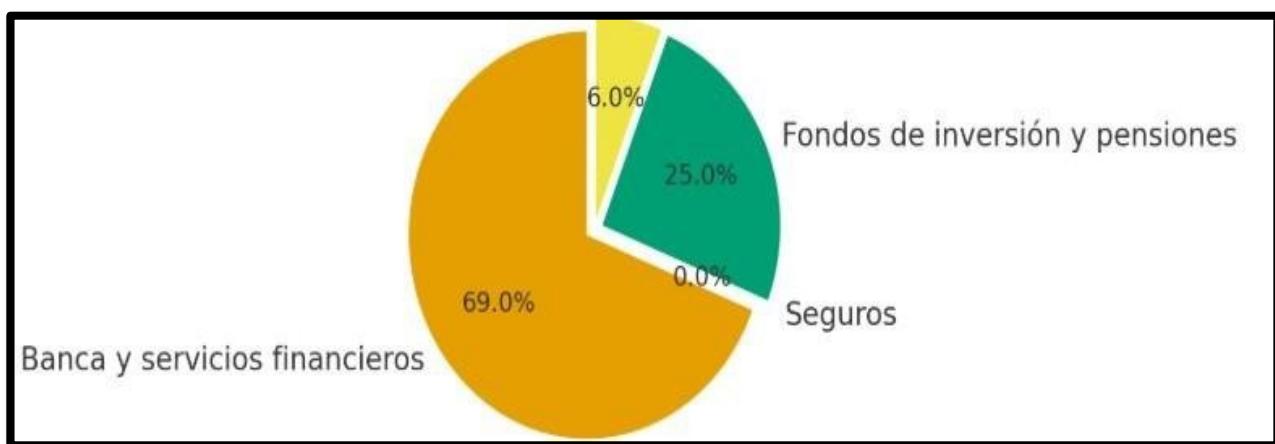


comparativo de frecuencias, utilizando tablas y gráficos explicativos. Se garantizó la validez de los datos mediante triangulación de fuentes y revisión bibliográfica actualizada entre 2022 y 2025.

Resultados y Discusión

Figura 1.

Distribución del sector Financiero en Panamá y otras actividades



Nota. (Senacyt, 2025).

El gráfico ilustra la estructura del sector financiero y de seguros en Panamá, destacando la notable preponderancia de la banca y los servicios financieros (69%), seguidos por los fondos de inversión y pensiones (25%), mientras que las otras actividades representan solo un 6% y no se cuenta con datos oficiales del subsector de seguros. Esta distribución confirma que la banca es el eje central del sistema financiero panameño, motor clave del PIB nacional y fuente significativa de empleo calificado. Sin embargo, la escasa participación de otros subsectores refleja la necesidad de



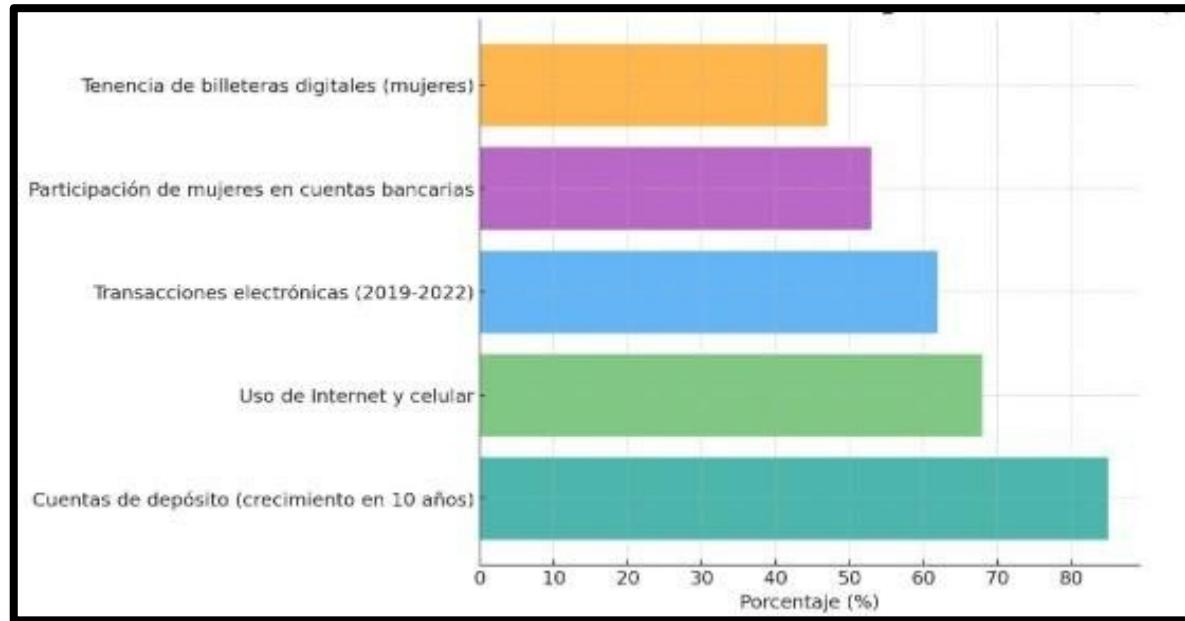
Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.



diversificación y fortalecimiento de áreas como los seguros y las inversiones tecnológicas. Para lograr un desarrollo más equilibrado e inclusivo, el país debe continuar promoviendo la innovación financiera, la digitalización y la inclusión en diferentes zonas, tal como propone el PENCYT 2025–2029, garantizando así un sistema financiero más sostenible, competitivo y accesible para todos los panameños.

Figura 2.

Avances en Inclusión Financiera Digital en Panamá



Nota. (Rivera, 2023).

El gráfico muestra los principales avances de Panamá en materia de inclusión financiera digital



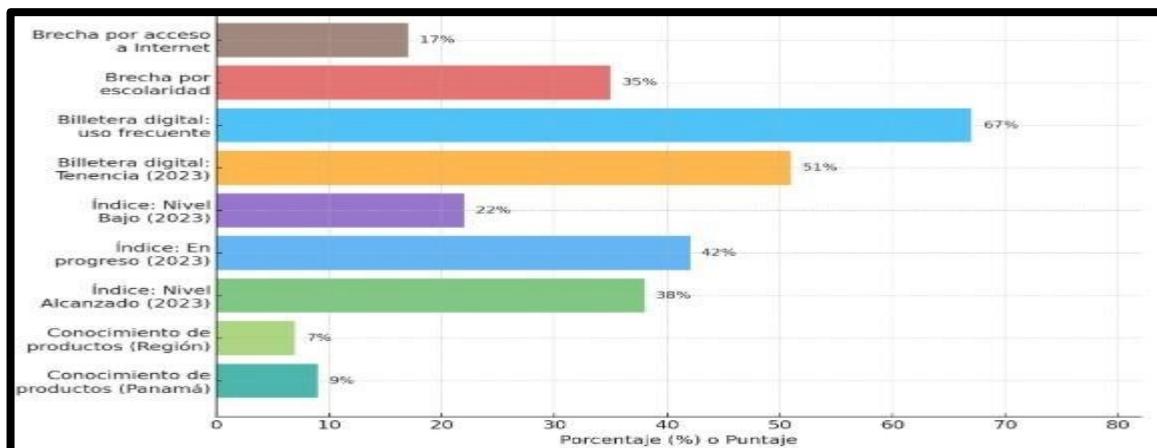
Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.



durante el año 2023. Se evidencia un notable crecimiento del 85% en el número de cuentas de depósito en la última década, impulsado por la digitalización de pagos estatales y el acceso a transferencias electrónicas. El uso del Internet y la telefonía móvil (68%) ha sido un motor esencial en la expansión de la banca digital, mientras que las transacciones electrónicas crecieron un 62% entre 2019 y 2022. Asimismo, se observa una mayor participación femenina (53%) en cuentas bancarias y una tenencia equitativa de billeteras digitales (47%) entre mujeres y hombres. Estos resultados reflejan un avance sustancial hacia la bancarización e inclusión digital, aunque aún persisten retos, como la necesidad de un Sistema Nacional de Pagos interoperable que consolide la modernización financiera, mejore la conectividad en diferentes regiones y garantice una inclusión equitativa para todos los sectores de la sociedad panameña.

Figura 3.

Panamá. Indicadores claves de inclusión Financiera



Nota. (Solis 2023)



Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.



El gráfico refleja los principales indicadores de inclusión financiera de Panamá. Destaca que los panameños conocen en promedio nueve productos financieros, superando el promedio regional (siete), lo que demuestra una sólida alfabetización financiera. Sin embargo, el nivel de inclusión alcanzado descendió a 38%, mientras que el nivel en progreso creció a 42%, revelando que una parte importante de la población se encuentra en transición hacia el uso formal del sistema financiero.

Asimismo, el uso de billeteras digitales (67%) y su tenencia (51%) consolidan la expansión de la banca digital, sobre todo entre jóvenes universitarios y profesionales. No obstante, las brechas educativas (35 puntos) y de acceso a internet (17 puntos) continúan limitando la equidad financiera en diferentes regiones o con bajo acceso tecnológico. En síntesis, Panamá mantiene una posición de liderazgo regional en inclusión financiera, pero enfrenta el desafío de fortalecer la educación digital y financiera, mejorar la infraestructura tecnológica y reducir las desigualdades que aún impiden una participación plena y equitativa en la economía digital.

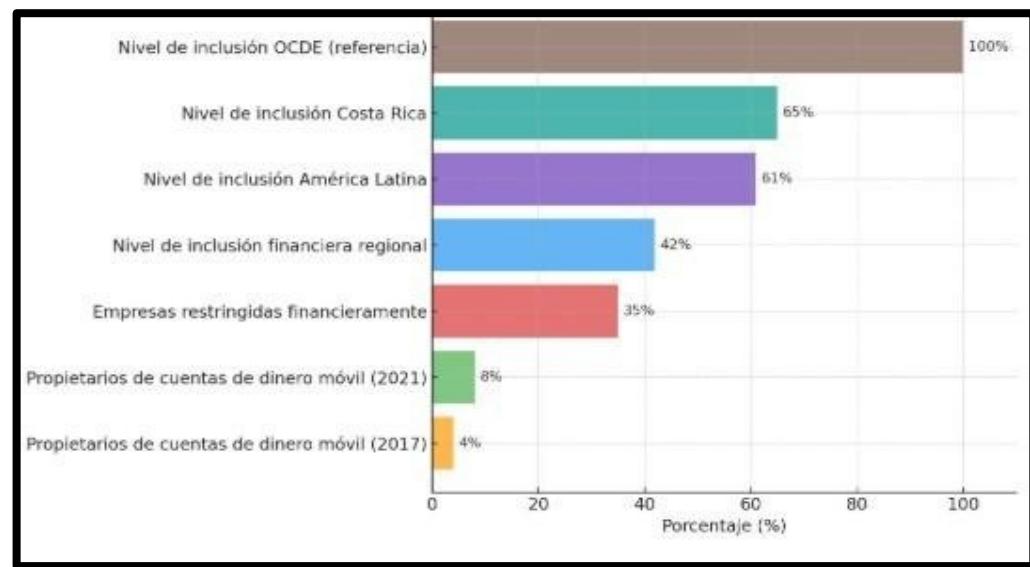


Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.



Figura 4.

Evaluación del dinero móvil e inclusión en Centroamérica y Panamá



Nota. (Banco Interamericano de Desarrollo, 2024).

El gráfico muestra la evolución del uso del dinero móvil y los pagos digitales en Centroamérica, Panamá y República Dominicana según el Banco Interamericano de Desarrollo (BID, 2021). Se observa que la proporción de adultos con cuentas de dinero móvil se duplicó del 4% en 2017 al 8% en 2021, reflejando el rápido avance de la digitalización financiera tras la pandemia. A nivel empresarial, un 35% de las empresas aún declara estar financieramente restringida, lo que evidencia la necesidad de fortalecer el acceso al crédito y la infraestructura digital. En cuanto a los hogares, el nivel de inclusión financiera regional es del 42%, por debajo del promedio latinoamericano (61%) y distante de los países de la OCDE (100%); No obstante, se requiere continuar impulsando la educación financiera, la conectividad digital y políticas públicas que



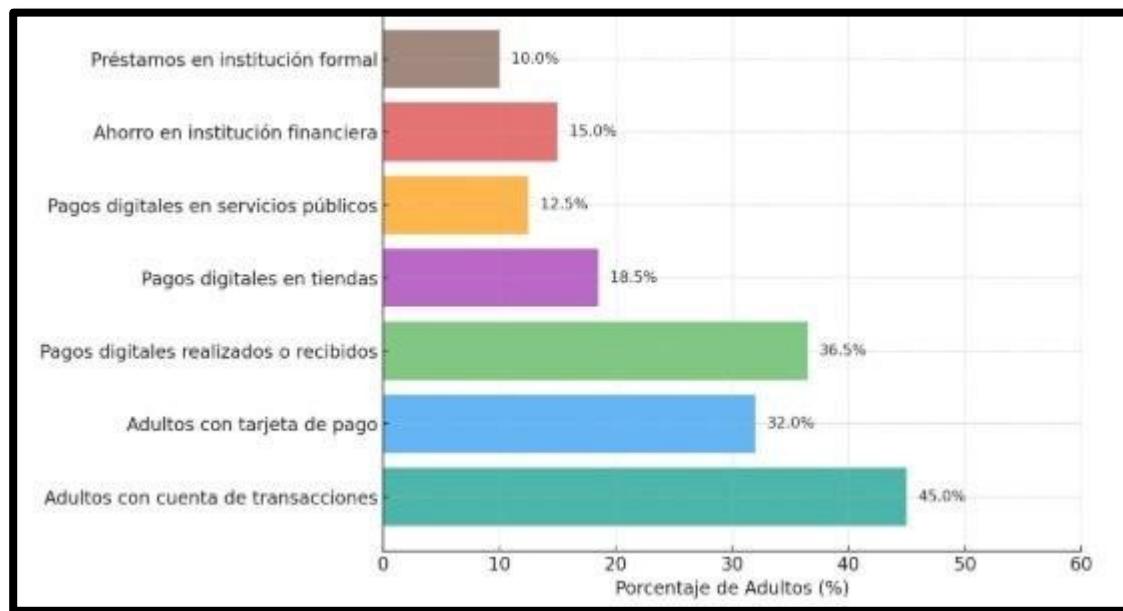
Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.



promuevan el uso responsable y seguro de los servicios digitales, asegurando que los estudiantes universitarios en regiones panameñas puedan acceder de forma equitativa al sistema financiero moderno.

Figura 5.

Panamá uso de cuentas y pagos digitales



Nota. (Stobo y Van, 2023).

El gráfico refleja el nivel actual de inclusión financiera y uso de pagos digitales en Panamá según el Banco Mundial (2023). Aunque el 45% de los adultos posee una cuenta de transacciones, solo un 36.5% utiliza pagos digitales, lo que evidencia una brecha entre el acceso y el uso efectivo de los servicios financieros. Además, la adopción de pagos en tiendas (18.5%) y servicios públicos



Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.



(12.5%) sigue siendo limitada, señal de que la digitalización aún no alcanza su pleno potencial. El bajo nivel de ahorro (15%) y préstamos formales (10%) indica que gran parte de la población aún depende de métodos informales, especialmente en diversas regiones y estudiantiles. Esto se relaciona con la falta de educación financiera y la limitada infraestructura tecnológica. Para los estudiantes universitarios panameños, el desarrollo de la banca digital representa una oportunidad clave para mejorar su inclusión económica, gestionar becas y realizar pagos de forma segura y rápida. No obstante, el avance sostenible requerirá mayor alfabetización financiera, conectividad digital e interoperabilidad de los sistemas de pago, pilares esenciales para construir una inclusión financiera más equitativa en el país.

Discusión

Los resultados obtenidos evidencian una correlación directa entre la expansión de la banca digital y el incremento progresivo de la inclusión financiera en Panamá, especialmente entre los jóvenes universitarios de regiones con limitado acceso a servicios presenciales. La Figura 1, al mostrar que la banca representa el 69% del sistema financiero, respalda la afirmación de Gordon (2022), quien destacó que la digitalización bancaria constituye un pilar para la modernización del sistema económico nacional y la reducción de la exclusión social. Sin embargo, la débil participación de otros subsectores financieros coincide con Garcimartín y otros (2022), quienes señalaron que la inclusión digital aún se ve afectada por desigualdades territoriales, de ingresos y género.

En concordancia, la Figura 2 demuestra un avance del 85% en las cuentas de depósito y una mayor participación femenina (53%) en la tenencia de cuentas, lo cual se alinea con los hallazgos de Riva



Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.



(2023) y Ávila y Rodríguez (2025), quienes sostienen que la educación financiera y la igualdad de género fortalecen la autonomía económica y la inclusión digital. Este progreso confirma que la digitalización bancaria no solo amplía el acceso a servicios financieros, sino que también contribuye a la equidad y la participación social en el sistema económico.

Asimismo, la Figura 3 revela que, aunque los panameños poseen conocimiento sobre nueve productos financieros, solo el 38% alcanza niveles óptimos de inclusión, lo que confirma las observaciones de Moreno (2022) y Yupanqui (2023) acerca de que el acceso tecnológico no garantiza el uso efectivo si no existe una alfabetización financiera sólida. En este sentido, la educación digital emerge como un mediador clave entre el acceso y la participación plena, coincidiendo con las conclusiones de Toapanta (2025) y Betancur y Ocampo (2025), quienes destacan la necesidad de integrar competencias digitales en la formación universitaria para fortalecer el uso responsable de la banca electrónica.

Por otra parte, la Figura 4 del Banco Interamericano de Desarrollo (2024) muestra que el uso del dinero móvil se duplicó del 4% al 8% en Centroamérica y Panamá entre 2017 y 2021, lo cual respalda lo planteado por Lozada (2025) y Echandía & Patiño (2021) sobre la aceleración de la digitalización tras la pandemia, donde los pagos digitales se convirtieron en un instrumento esencial de inclusión y continuidad económica. No obstante, persiste una brecha con respecto al acceso al crédito, lo que refleja la necesidad de políticas públicas que fortalezcan la infraestructura digital y la confianza en los medios electrónicos.



Finalmente, la Figura 5 confirma que, aunque el 45% de los adultos panameños posee una cuenta bancaria, solo el 36.5% utiliza pagos digitales. Este hallazgo coincide con Herrera y Pedreschi (2022), quienes identificaron que la falta de confianza, la percepción de complejidad y el desconocimiento operativo son las principales barreras para la adopción digital. A su vez, Valencia y Quezada (2025) sostienen que los Neobancos ofrecen una alternativa prometedora para cerrar esa brecha mediante servicios más accesibles y personalizados para los jóvenes universitarios.

En conjunto, la discusión evidencia que la banca digital ha contribuido significativamente a la inclusión financiera en Panamá, pero su impacto pleno depende de tres pilares esenciales: la educación financiera digital, la conectividad tecnológica y la confianza en los sistemas financieros. Los resultados confirman que la banca digital puede ser un medio efectivo para integrar a los estudiantes universitarios al sistema económico formal, siempre que se combinen estrategias de alfabetización y modernización tecnológica en todo el país.

Conclusiones

El estudio concluye que la banca digital constituye un motor determinante para la inclusión financiera de los estudiantes universitarios panameños, al facilitar el acceso, la gestión y la participación en el sistema financiero formal. Los resultados de las gráficas evidencian avances significativos en bancarización, participación femenina y adopción de herramientas digitales, pero también revelan desafíos estructurales asociados a la educación financiera, la conectividad y la confianza en los servicios electrónicos. Por tanto, se recomienda fortalecer las políticas públicas



Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.



orientadas a la alfabetización digital, promover la interoperabilidad de los sistemas de pago y consolidar la educación financiera en el ámbito universitario, garantizando así una inclusión financiera sostenible, equitativa y con proyección al desarrollo económico nacional.

Referencias bibliográficas

Ávila, V., & Rodríguez, A. (2025). Educación financiera como política de inclusión: Un enfoque desde la responsabilidad social universitaria. 2(3). Revista Internacional Conexión Científica.

<https://sapiensdiscoveries.com/index.php/CCIJ/article/view/85/132>

Banco Interamericano de Desarrollo. (6 de 5 de 2024). Uso de dinero móvil y pagos digitales se acelera en Centroamérica, Panamá y República Dominicana.

<https://www.iadb.org/es/noticias/uso-de-dinero-movil-y-pagos-digitales-se-acelera-en-centroamerica-pantama-y-republica>

Betancur, V., & Ocampo, A. (2025). El Impacto de la digitalización en el uso de efectivo en los estudiantes de noveno semestre de Administración Financiera del Tecnológico De Antioquia. Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria.

<https://dspace.tdea.edu.co/server/api/core/bitstreams/cfd1f006-db2e-4ed5-9d76c298d178a0c2/content#page=16.54>

Breña, N. (2 de 9 de 2024). Impacto de la digitalización de la banca y su efecto en la inclusión financiera. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).

https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/684128/Bre%e3%b1a_GN.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Cuanalo, G., Rivera, A., & Álvarez, H. (3 de 2022). Inclusión financiera en jóvenes universitarios en México, 2017-2018. 17(1). Revista Mexicana de Economía y Finanzas, Nueva Época.

<https://www.scielo.org.mx/pdf/rmef/v17n1/2448-6795rmef-17-01-e716.pdf>

Décaro, L., Soriano, M., Benítez, J., & Soriano, J. (3 de 2021). La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores. 89. Revista Escuela de Administración de Negocios. <http://www.scielo.org.co/pdf/ean/n89/0120-8160-ean-89-51.pdf>



Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.



Echandia, O., & Patiño, O. (2021). Inclusión Financiera A Través De Las Fintech Y La Transformación De Los Mercados Financieros En Colombia En Los Últimos 5 Años. Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria.
<https://dspace.tdea.edu.co/server/api/core/bitstreams/cd45d028-989e-4a96-afa6dc83e2a1b404/content>

Gallego, M. (2023). Cultura Financiera E Inclusión Financiera En La Industria 4.0. Universidad Rey Juan Carlos.
<https://burjcdigital.urjc.es/server/api/core/bitstreams/392d67fe-bb04-419a-b515-39652b23c0b4/content>

Garcimartín, C., Astudillo, J., & Schneider, C. (2022). Inclusión Financiera en Panamá. La importancia de la calidad institucional y las brechas territoriales, de ingreso y de género. Banco Interamericano de Desarrollo.
<https://publications.iadb.org/es/inclusion-financiera-en-panama-la-importancia-de-la-calidad-institucional-y-las-brechas>

Gordon, R. (4 de 2022). Sistemas de información: Aportes y desafíos de la banca por internet en Panamá durante la pandemia de la Covid-19. 6(1). Revista Visión Antataura.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9065643>

Grupo Del Banco Mundial.

https://www.superbancos.gob.pa/documentos/evaluaciones_fmi/NT-SPN-Pagos-Panama-Payments-TN.pdf

Herrera, A. P., & Pedreschi, M. (2 de 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. 3(2). Revista Colegiada de Ciencia. <https://portal.amelica.org/amelijournal/334/3342999003/html/>

Ibarra, A., Carrasquilla, E., & Carrasquilla, A. (7 de 2025). Proceso de auditoría forense: contabilidad y finanzas en la República de Panamá. 8(2). Revista FAEKO Sapiens.
<https://doi.org/10.48204/j.faeko.v8n2.a7752>

Lozada, P. (5 de 2025). La Influencia De Los Pagos Digitales En La Inclusión Financiera En México En El Periodo 2019-2022. Benemérita Universidad Autónoma De Puebla.
<https://repositorioinstitucional.buap.mx/server/api/core/bitstreams/6e3c3c8e-7d60-4f81-a2ce-33877000ef10/content>



Martínez, L. (7 de 2025). El concurso juego de la bolsa: una experiencia con la plataforma de simulación financiera de la Sparkassenstiftung Für Internationale Kooperation para Latinoamérica y estudiantes del Departamento de Finanzas del 2018 al 2021.

8(2). Revista Faeco Sapiens.

https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens/article/view/7759/5710

Moreno, J. (7 de 2022). Impacto De Los Serviciosfinancieros Digitales En La Inclusión Financiera. Universidad de Salamanca.

https://gredos.usal.es/bitstream/handle/10366/150970/PDEDGG_MorenodeBarredaHalc%C3%B3nJM_Financiero.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Riva, L. (18 de 9 de 2023). Educación financiera e inclusión financiera de los estudiantes de la Escuela de Administración de Empresas de una Universidad Privada de Lima Sur – 2022. Universidad Autónoma del Perú.

<https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/2572>

Rivera, O. (10 de 7 de 2023). Panamá avanza en inclusión financiera, pero requiere sistema nacional de pagos. <https://lawebdelasalud.com/panama-avanza-en-inclusionfinanciera-pero-requiere-sistema-nacional-de-pagos/>

Salazar, D. (2025). Factores de uso de los servicios financieros digitales desde la perspectiva de la exclusión financiera en el Ecuador. Universidad Técnica De Ambato. <https://repositorio.uta.edu.ec/server/api/core/bitstreams/5cb8b7c2-0227-46e5-997e-03491074753f/content>

Senacyt. (2025). Plan Estratégico Nacional de Ciencias, Tecnología e innovación. https://www.senacyt.gob.pa/wp-content/uploads/2025/04/5-PENCYT-2025-2029_Cuaderno-finanzas.pdf

Solis, A. (20 de 9 de 2023). Inclusión Financiera Un panameño reconoce al menos nueve Productos financieros, el promedio de la regiones siete. SNIP Noticias Panamá.

<https://noticiasdepanama.com/economia/inclusion-financiera-un-panamenoreconoce-al-menos- nueve-productos-financieros-el-promedio-de-la-region-es-siete/> Stobo, R., & Van, E. (6 de 2023). Sistemas De Pago Y Servicios Financieros Digitales.



Se autoriza la reproducción total o parcial de este artículo, siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.



Toapanta, M. (2025). La educación financiera digital bajo la perspectiva de la inclusión financiera en el Ecuador. Universidad Técnica De Ambato.

<https://repositorio.uta.edu.ec/server/api/core/bitstreams/2c529746-9048-4c2e-9df2cc044a4a6494/content>

Valencia, J., & Quezada, L. (2025). La Nueva Banca Digital: Neobancos y su penetración novedosa ante la generación centenial en México. 12(24). TEPEXI Boletín Científico de la Escuela Superior Tepeji del Río.

<https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/tepexi/article/view/14397/12595>

Viteri, N. (2025). Banca Digital E Inclusión Financiera En El Cantón Ambato. Universidad Técnica De Ambato. <https://repositorio.uta.edu.ec/server/api/core/bitstreams/18298ccf-8c82-4b34-86e4d5157701d0cd/content>

Yupanqui, J. (2023). Transformación digital y la inclusión financiera en una microfinanciera de Junín en período de pandemia 2020-2022. Universidad Continental. https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/13662/8/IV_PG_MB_A_TE_Yupanqui_Zambrano_2