

Inclusión Financiera en Colombia

EVOLUCIÓN EFECTOS Y POSICIONAMIENTO DE LA BANCARIZACIÓN EN COLOMBIA

Martha Liliana Alarcón Chaves
Administradora de Empresas, Ejecutivo comercial Banco Caja Social
Bogotá, Colombia
Malarconc91@gmail.com

Artículo de reflexión

Directora

Yuber Liliana Rodríguez-Rojas PhD.
Doctora en administración – Universidad de Celaya (México)
Magister en Salud y Seguridad en el Trabajo - Universidad Nacional de Colombia
Esp. (c) en estadística aplicada – Universidad Los Libertadores
Fisioterapeuta - Universidad Nacional de Colombia

Correo electrónico: yuberliliana@gmail.com



La U
acreditada
para todos

ESPECIALIZACIÓN EN ALTA GERENCIA
UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

2019

Inclusión Financiera en Colombia

**EVOLUCION EFECTOS Y POSICIONAMIENTO DE LA BANCARIZACION
EN COLOMBIA**

EVOLUTION EFFECTS AND POSITIONING OF BANKING IN COLOMBIA

Martha Liliana Alarcón Chaves
Administradora de Empresas, Ejecutivo comercial Banco Caja Social
Bogotá, Colombia
Malarconc91@gmail.com

RESUMEN

Teniendo en cuenta los avances significativos del sistema financiero en Colombia, los riesgos que conlleva la bancarización y la falta de conocimiento y acceso de los colombianos al sistema, este documento analiza los niveles de alfabetización financiera, la evolución, las ventajas y las causas del mismo. El acceso de los colombianos al sistema financiero, las cifras, los indicadores y estrategias utilizadas por el gobierno para maximizar los niveles de inclusión financiera. Por medio del análisis de diferentes estudios tomados de bases de datos, repositorios, informes de las autoridades financieras, estudios de caso, artículos y literatura de análisis, reportes informes de gestión y agendas normativas acerca de la evolución en la inclusión y educación financiera de los colombianos en cuanto a cuentas de ahorro, corresponsales bancarios y la línea de crédito y su comportamiento en los últimos años. Los resultados evidencian que tener un mayor grado de alfabetización financiera comprende ser mayor edad, ser hombre, estar casado, tener una estabilidad laboral y un nivel educativo. Por esta razón se han implementado estrategias de inclusión financiera que permitan el acceso al sistema

financiero a más cantidad de colombianos, hombres y mujeres de diferentes niveles socioeconómicos para que hagan uso de los diferentes canales transaccionales y del portafolio financiero en el cual por desconocimiento no han incursionado.

Palabras clave: Bancarización, desarrollo, inclusión financiera, bancos, sistema financiero, inclusión financiera.

ABSTRACT

Taking into account the advances related to the financial system in Colombia, the risks involved in banking and the lack of knowledge and access of Colombians to the system, this document analyzes the levels of financial literacy, the advantages and the causes thereof. The access of Colombians to the financial system, figures, indicators and strategies modified by the government to maximize levels of financial inclusion. Through the analysis of different studies taken from databases, repositories, reports of the financial authorities being this gray literature, case studies, articles and analysis literature, reports management reports and normative agendas about the evolution in inclusion and Financial education of Colombians regarding savings accounts, bank correspondents and the credit line and its behavior in the last 5 years. The results show that having a higher degree of financial literacy includes being older, being a man, being married, having a job stability and an educational level. For this reason, financial inclusion strategies have been implemented that specify access to the financial system to more Colombians, men and women of different socioeconomic levels to make use of the different transactional channels and the financial portfolio in which due to lack of knowledge they have not dabbled.

Keywords: Banking, development, financial inclusion, banks, financial system, financial inclusion.

INTRODUCCIÓN

El término inclusión financiera se relaciona con la calidad de vida y con la capacidad de elegir que tiene un individuo que conlleva a la satisfacción de sus necesidades y por ende a su desarrollo como persona y lugar en la sociedad. (Según Anaya y Romero, 2017) la relación entre inclusión financiera y pobreza incidiendo la primera sobre la segunda, pero también se refleja inversamente donde la pobreza incide en la inclusión financiera teniendo una causal bidireccional entre ambas variables.

La bancarización en Colombia ha ido evolucionando en los últimos años debido a la necesidad de manejo y utilización del dinero de la manera más eficiente, rápida y ágil. En un mundo capitalista donde todo gira en torno al dinero para comprar y vender, para transar, para subsistir para existir en este tipo de economía influyente. De ahí que el sistema financiero en Colombia haya venido evolucionando cada día más, mejorando beneficios y condiciones para los usuarios y consumidores financieros y sobre todo para acelerar el desarrollo económico de un país, es una herramienta clave para los países en vía de desarrollo, es de bastante importancia para la reducción de la pobreza.

Según Comisión Económica para América Latina –CEPAL–, define los indicadores para medir la inclusión financiera como aquellos que miden acceso a servicios financieros como la cantidad de adultos con un producto financiero, la cantidad de cuentas bancarias abiertas en una entidad financiera, líneas de crédito. Citado por (Rodríguez, 2017)

Este escrito pretende, dar a conocer proceso de bancarización en Colombia en los últimos cinco años, los avances ventajas y desventajas y estrategias de diversificación aplicadas para mejorar y evolucionar. Colombia es un país en el cual el proceso de bancarización empezó en el 2006, con la banca de las oportunidades, es allí donde se empieza a tomar conciencia de la importancia del tema a incentivar, dar a conocer y promover más lo relacionado con banca.

El concepto de bancarización comprende para este trabajo la utilización de los servicios y productos bancarios para las diferentes transacciones financieras de persona natural como de persona jurídica, si bien es cierto que la gran mayoría de los colombianos tienen una relación directa con sistema financiero desde una consignación, un retiro hasta inversiones de dinero, productos del activo como del pasivo.

Los objetivos de la bancarización son están relacionados con la dinamización de la economía, evitar el contrabando, detectar el lavado de activos, controlar los flujos de capital y facilitar el acceso al crédito, así que desde esta perspectiva, el hecho que un país este bancarizado conlleva a un crecimiento en la economía y un mayor control del dinero circulante. La bancarización es un sistema de inclusión social ya que promueve incentivos para que la gente esté obligada a tener algún producto financiero.

Asobancaria fue uno de los pioneros con la estrategia de educación financiera, donde se busca ilustrar a las personas acerca del uso del dinero, buenas prácticas financieras, manejo y uso de productos financieros, capacidad de endeudamiento, hasta cuanto se debe endeudar de acuerdo a su ingreso base y demás temas a conocer.

Según Asobancaria la ley 1430 de 2010 crea el artículo 771-5 del E. T. En el cual dispone que todos los declarantes que paguen la declaración del impuesto de renta pagados por

medios electrónicos, depósitos en cuentas bancarias, cheques girados a primer beneficiario, bonos que sirvan como medios de pago; serán deducibles los costos y gastos.

Si mismo cabe destacar que según el Consejo Privado de Competitividad, Compite: “El aumento en el acceso a productos financieros es el resultado de la consolidación de la política de inclusión financiera. El país ha avanzado en materia de inclusión financiera y las entidades del sector público han implementado medidas que buscan fortalecer su desempeño” (2016, p. 146).

Según el banco Central de Colombia, (Capera, Gonzáles, 2016) la bancarización analizada desde el intensidad de uso y de cobertura permiten estudiar a Colombia se presentan avances en Bogotá y la región central del país mientras que en otros departamentos se evidencian rezagos frente al tema de la bancarización.

La bancarización es un mecanismo para dinamizar la economía, pero contamos con un país donde las mayoría de ciudades no están bancarizadas, o si lo están es en un menor medida. Colombia cuenta con la región central del país y Bogotá como la ciudad más bancarizada del país, con el mayor desarrollo en el tema, pero es triste saber que solamente las ciudades principales cuentan con desarrollo y avances significativos en el tema, las demás ciudades no tan tenido el apoyo del sector ni del gobierno para ello, y por ende se ve menos crecimiento en sus economías.

El objetivo principal de este trabajo es dar a conocer la evolución de la bancarización en Colombia Bogotá para un producto del pasivo como lo son las cuentas de ahorro, ya que siendo un producto conocido y reconocido por los colombianos, no todos saben cómo usarlas, para que sirven y sus diferentes beneficios, las estadísticas presentan la realidad del país en temas de conocimiento financiero, endeudamiento y hábitos de pago, cada apartado amplia la información

analizada y dando a conocer la situación actual, en el primer apartado se muestra la gestión de riesgo que abarca la bancarización versus la percepción de los colombianos mitos y verdades, en el segundo apartado se presenta los mecanismos y estrategias utilizados por las entidades financieras de la mano con el gobierno y autoridades de inclusión financiera versus el impacto generado, en el tercer apartado se presenta los Avances en la gestión realizada por el gobierno para contribuir a una eficiente bancarización y retos de la digitalización financiera.

MATERIALES Y MÉTODOS

Este escrito contiene un estudio de carácter descriptivo por lo tanto la metodología empleada es descriptiva, utilizando referencias tomadas del banco de la república de Colombia, superintendencia financiera, Asobancaria, Asociación Nacional de Instituciones Financiera (ANIF) y artículos relacionados con el tema a lo largo de los últimos años. Se utilizara comparación en términos de estrategias de diversificación, impacto al PIB, e indicadores de crecimiento económico en el país.

De los criterios de análisis para el desarrollo del proceso de bancarización en Colombia se pretende enfatizar en el índice de inclusión al sistema financiero, consecuencias del retraso en la bancarización en la economía, programas gubernamentales en alianza con la banca para incentivar el acceso al portafolio financiero, principales productos preferidos por los colombianos en el sistema bancario en Colombia, Digitalización financiera, prospectiva financiera y últimos planes de mejora para la inclusión financiera. Analizando diferentes fuentes como informes de gestión, rendición de cuentas, documentos etc. para este trabajo.

De las 20 fuentes de información se seleccionan cuatro de informes técnicos y dieciséis de literatura gris proveniente de las principales instituciones y autoridades gubernamentales y

privadas gestoras de las políticas financieras, de riesgo y quienes determinan según el comportamiento de la economía la imposición de tasas de interés y factores que determinan la accesibilidad a productos financieros para dinamizar la economía y coadyuvar a su crecimiento.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Gestión de riesgo versus la percepción de los colombianos.

Los colombianos desconocen que existen áreas como la defensoría del consumidor financiero que según la superintendencia (2018), se encargan de fortalecer a las entidades Financieras y el vínculo en el consumidor, protegiendo los derechos y promover la confianza en el uso de los productos y servicios sin ser vulnerados por parte de las instituciones financieras. En la siguiente tabla se presenta el número de titulares con al menos un producto financiero versus el indicador de inclusión financiera.

Tabla 1. Relación productos vs. Numero de titulares en el sistema financiero

Tipo de producto	Número de titulares con al menos un producto financiero	Indicador de inclusión financiera
Algún producto financiero	27.974.454	81,4%
Algún producto de captación	26.786.988	78,0%
Cuenta de ahorro	25.830.411	75,2%
Cuenta corriente	1.897.980	5,5%
Certificado de depósito a término	813.254	2,4%
Algún producto de colocación	13.916.211	40,5%
Crédito de consumo	6.834.354	19,9%
Microcrédito	3.143.863	9,2%
Crédito de vivienda	1.105.379	3,2%
Crédito comercial	447.746	1,3%
Tarjeta de crédito	8.926.595	26,0%

Fuente. Tomado de Superfinanciera inclusión 2018.

En la tabla anterior se puede ver que para cada tipo de producto del sector financiero y su nivel de inclusión en Colombia, tarjeta de crédito es el producto que más crecimiento tiene, esto se debe a la tendencia a endeudarse y a invertir, esto influye en el crecimiento económico del país. La cuenta de ahorro como un producto de captación, cuenta con un total de 25.830.411 cuentas abiertas, una cifra bastante considerable teniendo en cuenta que los colombianos no tienen mucho conocimiento sobre este producto y la percepción existente es que pierden dinero por el hecho de tener una cuenta abierta con dinero ahorrado. En lo que refiere a bancarización hay bastante de decir, pero en este trabajo se hará mención a Colombia y su proceso de desarrollo en cuanto a la inclusión y su proceso evolutivo, teniendo en cuenta la importancia de esta para el crecimiento económico y para su PIB, el hecho de que se encuentre alineado, actualizado y competente en relación con otros países de la región en temas financieros.

Las cuentas de ahorro se miden de acuerdo a dos indicadores, según su actividad quiere decir que haya tenido movimiento en los últimos seis meses y por la cantidad de cuentas existentes, a diciembre de 2018, había un de un total de 25,5 millones de adultos con cuentas de ahorro, el 80% las tenían activas (Banca de las Oportunidades y Superintendencia Financiera de Colombia, 2018). Siendo este el principal producto solicitado por los colombianos y por el cual acceden más rápidamente al sistema financiero el gobierno de la mano con el sector privado ha estimulado el uso y la creación de nuevas cuentas.

El acceso a crédito ha tenido un cambio significativo en los últimos años en el país, las tasas de interés disminuyeron y cada vez más son las personas que pueden acceder a los diferentes productos y servicios financieros tanto del activo como del pasivo, las facilidades para acceder a crédito hipotecario, educativo, de vehículo, tarjetas de crédito, crédito de consumo, libre inversión y microcrédito que es el que está diseñado para microempresas.

“El superintendente financiero Jorge Castaño Gutiérrez, presentó ayer ante la ciudadanía su informe de gestión. En este, destacó que a marzo de 2019 el indicador de inclusión financiera avanzó hasta 82,3%, con un total de 28,4 millones de adultos con por lo menos un producto financiero, lo que representa un incremento de 1,3 puntos porcentuales frente a marzo de 2018”. (Loaiza, 2019). Este incremento sustancial gracias a la implementación de diferentes programas y desmitificación por parte del gobierno acerca del acceso al sistema financiero.

Por otro lado las cifras del Banco de la Republica reflejan que el crecimiento de la bancarización en Colombia ha sido de un 84 por ciento para el 2019, y determinan que el acceso a crédito está sujeto factores como la edad, la población, el nivel educativo, el salario, el acceso a crédito. (Loaiza, 2019).

Ahora bien, las cifras presentadas anteriormente son reflejan el crecimiento sustancial que ha tenido el país ya que de acuerdo al último reporte de inclusión financiera registrado por Asobancaria a corte del último trimestre del año 2014, se ve reflejado que la inclusión financiera, ha crecido a un punto donde 23,3 millones de personas cuentan con al menos un producto financiero que equivale al 72,5 por ciento de la población colombiana, de las cuales 21,7 millones de personas vinculadas al sistema financiero por medio de la cuenta de ahorros y 6,8 millones de personas corresponden a tarjeta de crédito siendo el segundo producto mayor demandados por los colombianos lo que (Asobancaria, 2018), esto se debe a que cada vez más los colombianos ven la necesidad de tener un producto financiero como o es la cuenta de ahorro. Las entidades financieras han cedido por medio de facilidad para el acceso a sus productos, como lo es la exoneración de cuota de manejo, apertura de cuentas con cero pesos, no cobro del plástico etc. entre otros.

Según la encuesta realizada en el Global Findex 2017 del Banco Mundial las personas ahorran para invertir, para el desarrollo de las empresas, para su vejez, para educación, se endeudan para expandir el negocio, viajar o invertir en negocios o propiedades. Esto conlleva a un impacto positivo en las personas, familias, incrementar el capital humano, el bienestar, la salud mental y física y los recursos productivos.

Mecanismos y estrategias utilizados por la entidades financieras de la mano con el gobierno y autoridades de inclusión financiera versus el impacto generado.

Colombia ha crecido en los últimos cinco años en materia de inclusión financiera lo que no ha crecido en las últimas décadas, siendo la cuenta de ahorros el producto más solicitado ya que para el 2018 había un total de 68,9 millones de cuentas creadas, tanto tradicionales como electrónicas seguido de la tarjeta de crédito y crédito de consumo. (Martínez, 2018)

Así mismo se destaca que el país mantuvo cobertura financiera en todos los municipios y se ve reflejado en los 28 millones de adultos que tienen al menos un producto financiero, esta confianza la obtiene el sector debido a la transparencia reflejada, el acceso a diferentes canales y la comodidad para hacer las transacciones. Según el reporte de la superfinanciera (2019), solo faltan 6,3 millones de adultos por bancarizar y en su mayoría pertenecen a población rural lejana. Sin embargo de acuerdo al plan Nacional de Desarrollo se espera haber incluido a esta población restante por medio diferentes programas que abren el acceso al sistema.

Ministerio de Hacienda presento en su informe de gestión 2018 la estrategia a implementar para que cada vez menos Colombianos estén por fuera del sistema financiero, con estrategias como incremento de la cantidad de corresponsales bancarios en tiendas, siendo esta una propuesta hecha por el sector financiero ante el gobierno y siendo favorable para su

implementación y herramienta de inclusión financiera, se prevé para el 2020 tener bancarizada por la menos al 85 por ciento de la población.

La expedición del Decreto 2233 de 2006 ayudó notoriamente a que la corresponsalía bancaria jugará un papel importante en el crecimiento financiero del país. Logrando extraordinarios resultados ya que a partir del año 2015 el país alcanzó el 100% de cobertura del sistema. Los corresponsales bancarios que empezaron en Colombia en 2006 y en la cuales las personas podrán hacer pagos, transferencias, retiros y depósitos, giros nacionales, al día de hoy somos el segundo país en Latinoamérica después de Brasil en tener este canal. (Montoya, Ramírez, Parga y García ,2019)

El aporte de este canal ha sido de destacar referente a al transaccionalidad ya que según (Montoya, Ramírez, Parga y García ,2019) durante el año 2018 se realizaron 325 millones de operaciones en los Corresponsales Bancarios por un monto de \$113 billones, lo que significó un incremento de 63% y 74% promedio anual durante los últimos diez años; y se cuenta actualmente con 137.797 corresponsales, con un crecimiento del 44 por ciento anual desde el 2006. Este aporte ha servido de vehículo para que los colombianos se familiaricen, conozcan y confíen sus transacciones en el sistema financiero.

Otra de las medias importantes propuestas por el Ministerio de Hacienda que ya tiene el proyecto líder para acelerar el proceso de bancarización, y que denomina cuentas de ahorro electrónicas de las SEDPES, promueve la inclusión financiera y que cada vez más personas de bajos recursos accedan al sistema financiero. Es de mencionar que las cuentas de ahorro son el producto con más público, Según la Unidad de Regulación Financiera (URF) en su último informe técnico 2018, son cuentas destinadas a colombianos que hacen parte del registro

Nacional de desplazados y el programa Sisbén o sujetos acogidos a este y las administrarán las Sociedades Especiales de Depósitos Electrónicos (SEDPEs). Estas cuentas no tienen cobros como cuota de manejo.

El 2018 fue el año de la inclusión financiera en Colombia, cerca de doce millones de colombianos se vincularon al sistema financiero, de acuerdo al último Reporte de Inclusión Financiera de 2018, presentado por la Superintendencia Financiera y Banca de Oportunidades. Así mismo cabe destacar que el indicador de inclusión financiera en adultos entre 26 y 40 años es de un 87.8%, y de un 88,3 entre adultos mayores. (Álvarez, J, y Castaño, J. 2017). Con ello se evidencia que los avances en los programas de inclusión como el fortalecimiento de la banca de oportunidades que busca incentivar el uso de los canales financieros y la participación de los colombianos para la inclusión al sistema, ha dado buenos resultados; de cara a que la inclusión financiera aumenta cuando disminuye la ruralidad el país ha crecido a nivel económico en los últimos años, ha sido determinante en términos de inclusión.

Otro avance significativo es que al 2015, se alcanzó el 100% cobertura en todos los municipios y 27.1 millones de adultos con al menos un producto financiero, refleja el índice de inclusión financiera al 2018, lo que demuestra que la aceptación de los colombianos para pertenecer al sistema es alta, las personas quieren acceder a los beneficios y aprender más sobre los temas relacionados con banca y los productos financieros, para manejo adecuado de sus finanzas personales, flujo de caja, ahorro, desarrollo y crecimiento de sus empresas y mejor comportamiento financiero.

Tabla 2. Evolución en porcentaje de personas por producto financiero.

	2015 %	2016 %	2017%
Cuenta de ahorros	74.4	77.6	77.8
Cuenta corriente	0.08	0.1	0.1
Crédito de consumo	2.8	3.7	4.1
Crédito de vivienda	0.06	0.2	0.1
Microcrédito	5.9	6.7	6.7
Tarjeta de crédito	7.1	7.1	7.1
Deposito electrónico	10.8	0.8	0.8

Fuente. Asobancaria. Banca de las oportunidades. Elaboración propia.

En la anterior tabla se presenta el porcentaje de adultos que ingresan por primera vez al sistema financiero en últimos años, y se observa que el producto con mayor crecimiento porcentual y con mayor participación es la cuenta de ahorros con un 77,8%, esto se debe a que es por este medio que las empresas pagan sus nóminas a los empleados, es un requisito para el otorgamiento de la visa americana, y demás entidades la exigen como soporte actividad en el sector financiero, seguido del microcrédito con un 7,2 % , la tarjeta de crédito con un 6,9 % y el crédito de consumo con un 4,1% según el informe de gestión de la banca de oportunidades (2018)

Avances en la gestión realizada por el gobierno para contribuir a una eficiente bancarización y retos de la digitalización financiera.

Desde la expedición del Conpes 3424 del 2006, Colombia adopta la política de inclusión financiera por medio de la “Banca de Oportunidades” permitiendo la coordinación entre el sector público y privado, y en cada Plan Nacional de Desarrollo se hace seguimiento a esta política y se revisa su cumplimiento.

En los diferentes segmentos Colombia se ubica dentro de los primeros lugares en crecimiento e inclusión, esto se debe a una excelente y dedicada gestión por parte del sistema financiero en conjunto con el gobierno, Ministerio de Hacienda y actores involucrados, ya que no en vano Colombia obtiene lo primeros lugares en materia de bancarización y crecimiento. La Unidad de regulación financiera URF y el gobierno, esperan del sistema financiero un sistema incluyente, influyente, innovador, eficiente, estable y resiliente, que cuente con una solvencia.(Asobancaria, 2018). Dentro de los proyectos que se tienen para ejecutar en el 2019 se cuenta con la consolidación de los corresponsales bancarios, crédito de bajo monto, productos de ahorro y transacciones simplificadas, open banking e identidad digital, revisión del concepto captación masiva y digital; otras iniciativas como la subcomisión Fintech acorde con la innovación dentro del margen público-privado

El logro de objetivos fundamentados en la reducción pobreza y un mayor crecimiento económico es una de las principales dinamizadores de la inclusión financiera (Cardona, Hoyos y Saavedra, 2018). En el año 2010 se crea entre el Ministerio de Hacienda de Colombia y el Ministerio de Educación un documento denominado “Estrategia Nacional de Educación Financiera” cuyo objeto principal es el impulso de metodología y contenidos, la medición y evaluación, cooperación y divulgación. Trabajando en conjunto entidades públicas y privadas para velar por la promulgación en temas de educación. Zuleta (2017).

De acuerdo al estudio realizado por Zuleta (2017). Como parte del desarrollo de la estrategia mencionada, y con información de 23 entidades financieras acerca de información de educación financiera, se estima que la tercera parte de las entidades se enfocan en temas relacionados al ahorro, administración de créditos, presupuesto; y resto involucra temas como seguros, leasing, mercado de valores, servicios fiduciarios, y esto lo hacen por medio de portales

electrónicos, medios impresos y talleres. Este estudio revela que en materia de educación financiera, las entidades financieras no se están enfocando en temas relacionados a la sana moralidad, a mantener los buenos hábitos de pago y una capacidad de endeudamiento moderada, sino en dar a conocer los productos financieros.

Cabe destacar demás estrategias como la ampliación en la cobertura geográfica regional y la creación de productos de ahorro simplificados que tienen menores costos y requisitos como lo son las cuentas de ahorro y la exoneración de cuotas de manejo, apertura con cero pesos y las transacciones sin comisión. Sin dejar de lado la línea de crédito que fue impulsada por medio de baja en tasas de interés, reducción de restricciones y facilidades tecnológicas como herramienta para el acceso a crédito.

Los departamentos con más nivel de inclusión financiera son Bogotá, Antioquia y Atlántico y los que menor nivel tienen son los departamentos de la región Amazónica y los llanos orientales y choco. (Cabrera, W. y Yaruro, A., 2015).

Los principales retos para incluir a los faltantes en el sistema financiero, que son 6,7 millones de adultos colombianos que no tienen ningún producto, o sea el 19,8 % de acuerdo con el Findex 2017, se sabe que las razones principales por las cuales no pertenecen, es porque no tienen presencia cercana en los municipios del sistema financiero 595, no tienen los fondos suficientes 67%, y a los altos costos financieros 59%, la falta de documentación necesaria 28% únicamente el 3% expreso que no tenían cuenta porque no necesitaban de los productos financieros.

El reto por parte del gobierno ahora es incluir por medio de estrategias para incentivar el uso de los productos financieros en todo el territorio nacional como la educación financiera ya

que el índice de inclusión en municipios rurales es tan solo de un 65,1%. Los jóvenes son un foco principal en la implementación de estrategias de inclusión ya que actualmente solo el 53,9% de los jóvenes están vinculados con al menos un producto financiero con respecto al 80,1 % de los adultos vinculados en el 2017 en el país. (Findex, 2017).

En el siguiente grafico tomado del reporte de inclusión financiera de la Superintendencia Financiera se muestra la participación de los diferentes canales transaccionales con respecto al porcentaje y canal, teniendo mayor relevancia las transacciones realizadas por internet y cajeros automáticos quienes son los canales con mayor porcentaje. Esto demuestra que los colombianos cada vez son más sensibles a realizar transacciones por internet debido a la simplificación y agilidad que representa.

Grafico 1 Porcentaje de participación vs. Canal.



Fuente. Tomado de: Superintendencia Financiera 2017

Prospectiva en términos de inclusión financiera

Según el crecimiento económico presentado en los últimos años del sistema financiero, se puede decir que al futuro la digitalización prevalecerá sobre las demás formas transaccionales,

ya que es más rápida, ágil clara y simple de hacer las y transacciones, toda vez que si se mantienen las medidas de seguridad digital, se reduce mucho más el riesgo al robo por medio de la exposición del dinero cuando se hacen transacciones físicas.

Otra de las innovaciones más efectivas creadas por el sistemas financiero son las billetera virtuales, la creación de la licencia para las SEDPE, que permiten depósitos electrónicos, los avances realizados por medio la perspectiva regulatoria en términos de obligaciones de bancos frente al conocimiento del cliente, donde por medio de autorización telefónica o virtual se pueden hacer transacciones, y apertura de productos como cuentas de ahorro por medio digital.

Las cuentas de ahorro simplificado (CATS), cuentas de ahorro electrónicas (CAE), Y depósitos electrónicos (DE), tienen un rol representativo en la banca del futuro, ya que será por este medio donde se transará, en donde los problemática será de índole digital acerca de cyberseguridad, amenazas como el Phising : donde por medio de un correo electrónico aparentemente del banco solicitan información sobre claves y cuentas para robar desarrollar transacciones a nombre del usuario, malware maliciosos: software desarrollado para infiltrarse en el sistema operativo utilizado por el banco y por medio de la adición del código fuente de la página web genera pantallas adicionales y extraen información .

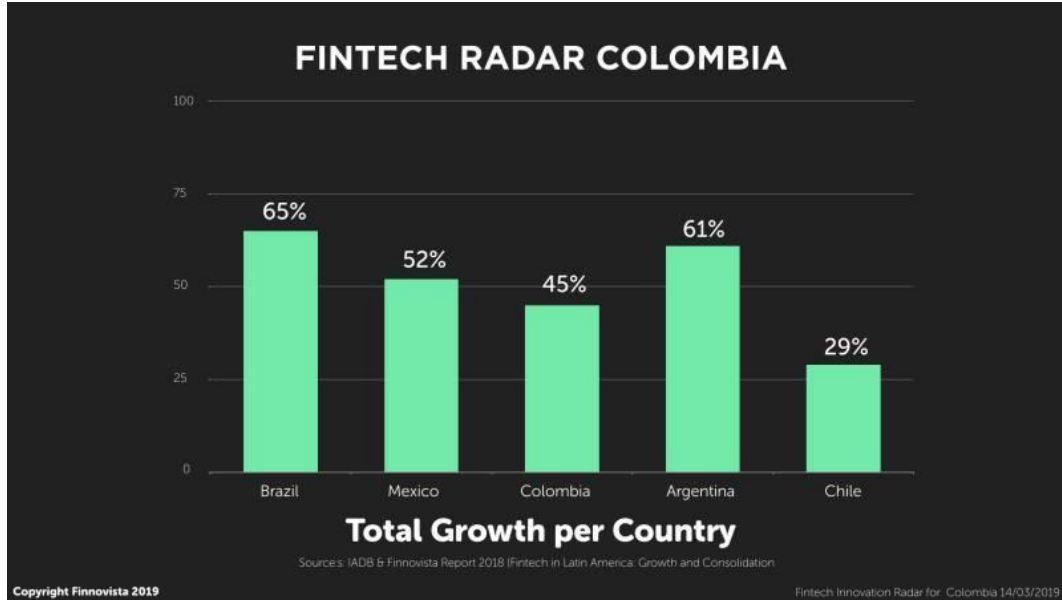
Colombia es el tercer país con mayor amenaza en cyberataque pero para ello el gobierno está desarrollando estrategias de prevención, (Rubio, 2017). Estos avances conllevan a una serie de retos, como aumentar la conectividad de internet para ofrecer los servicios digitales y facilitar su uso, generar confianza en la población por la utilización de estos productos para que deje de ser esta una barrera así como la creencia en la falta de aptitudes digitales, según un estudio realizado por the Global System for Mobile Comumunications (GSMA).

La inclusión en zonas rurales que representan una amplia gama representada en los hogares, actividades económicas como herramientas para el desarrollo económico del país, requieren de una mayor atención en bancarización ya que esta se ha focalizado solo en las ciudades principales, ya que por su informalidad, poca tenencia de tierras, falta de educación financiera y manejo de tecnologías digitales es más lento su incursión al sistema financiero digital.

Según la Asobancaria (2013) a diciembre del 2013 un total de 1.910.936 colombianos se habían vinculado al sistema financiero gracias a las ventajas de la banca móvil y la tecnología facilitando la simplificación transacciones, y logrando una mayor aceptación de las diferentes líneas ofrecidas. En 2017, 1,1 millones de adultos pertenecían al sistema financiero, con un aumento del 11% con respecto al 2016,

Por otro lado Colombia se ha ubicado en el tercer ecosistema Fintech de acuerdo con Finnovista, microscopio global realizado por Economist Intelligent Unit, quien evalúa el ambiente para la inclusión financiera. “Colombia tiene un crecimiento neto del 45% en año y medio y 78 nuevas startups Fintech, ello impulsado por el auge de los segmentos de Tecnologías Empresariales para Instituciones Financieras (ETFI), Gestión Patrimonial, Trading y Mercados de Capitales, Préstamos y Gestión de Finanzas Personales” (Finnovista, 2018). En el siguiente grafico se ilustra el crecimiento y ubicación de Colombia en comparación con los principales países de Latinoamérica, como tercer ecosistema Fintech.

Grafico 2. Ecosistema Fintech de la región.

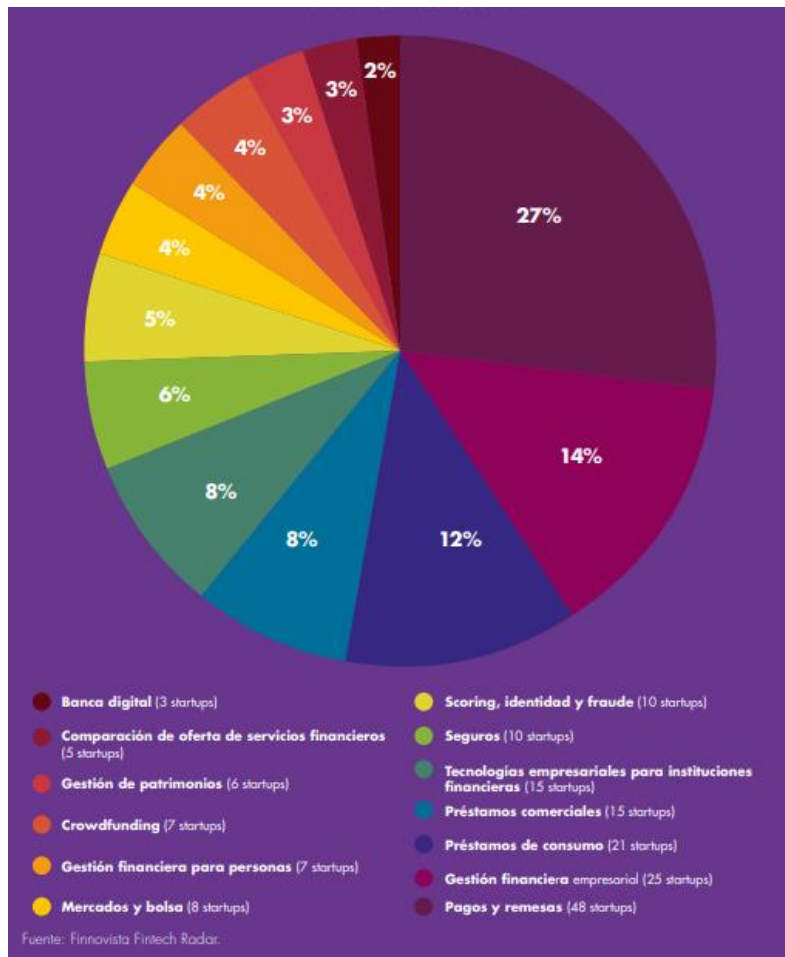


Fuente: tomado de Finnovista Fintech Radar Colombia.

Colombia se encuentra en un auge de emprendimiento Fintech focalizados en servicios de pagos y remesas, un abanico de servicios digitales dirigidos a facilitar la gestión financiera y manejo de finanzas empresariales. En abril de 2018 la Superintendencia Financiera tuvo el lanzamiento de innova SFC, como pionera en iniciativas en innovación enfocadas en promover la innovación en el sistema financiero para que sea sostenible y responsable existiendo así mismo el ecosistema Fintech con disposición de herramientas facilitadoras de innovar, como lo es elHub que es una oficina de innovación, laArenera: El sandbox del supervisor para que las entidades financieras prueben sus productos y tecnologías en tiempo real, reg Tech: una línea de trabajo que permite innovar desde adentro optimizando e identificando procesos internos para mejorar los procesos de supervisión. Según Castro, F. y Castaño, J. (2018) “a diciembre de 2018, se atendieron 88 entidades en el hub, se contaba con 8 propuestas pilotos para la arenera y se habían

realizado 5 pruebas de concepto para actividades de supervisión y cumplimiento (regtech y supotech).”

Grafico 3. Distribución del ecosistema por tipo de actividad.



Fuente. Tomado de Finnovista Fintech Radar

CONCLUSIONES

La Educación Financiera es uno de los motores fundamentales para lograr una evolución en términos de inclusión financiera, Colombia ha tenido avances significativos en cuanto a conocimiento de productos financieros y de medios digitales para hacer transacciones, pero no sabe cómo dejar de sobre endeudarse y aprender a administrar su flujo de caja para gastar lo que

tiene y no más de lo que tiene. Es necesario que se implementen programas de educación financiera enfocada en ello.

Ahora las transacciones se hacen por canales digitales a largo del 2018, las transacciones que se realizan por medio de internet aumentaron en un 22,4%, y 6,1% real anual en monto según (Asobancaria, 2019), esto define a internet y a los medio digitales como el medio transaccional líder y pionero de la era digital bancaria, ya que facilita y simplifica las transacciones. Tener el conocimiento de los movimientos de los productos facilita e incentiva su uso.

El producto que más ha tenido crecimiento en el último año son los corresponsales bancarios con un crecimiento de 39.5 en monto según cifras de ministerio de hacienda, en su último reporte trimestral; y las cuentas de ahorro, logrando así que la bancarización crezca hasta 28,3 millones de personas incluyentes en el sistema financiero. La apuesta del gobierno para este producto es prometedora, se espera al 2020 de acuerdo al plan nacional de desarrollo, incluir este producto dentro las estrategias para el aumento de bancarización y la inclusión dentro del Conpes.

La modalidad de crédito en sus diferentes líneas, tiende a aumentar a un ritmo creciente a pesar de la tasa usura elevada existente en Colombia, para mantener un control en el sistema que lo haga sostenible para ofrecer un impacto positivo a la economía. El colombiano promedio busca apalancarse por medio del crédito para cubrir sus necesidades, invertir, mejorar su nivel de vida.

El canal con más dinámica positiva el último año fue la telefonía móvil, con un crecimiento de 71% en monto de operaciones según informe trimestral de la Asobancaria 2019, los colombianos realizan más transacciones no monetarias a través de canales digitales, como

consulta de saldos, esta herramienta permite al consumidor financiero tener control sobre sus finanzas y mejora la toma de decisiones.

AGRADECIMIENTOS

En espacio agradezco primeramente a Dios quien es el autor de la vida, a la directora de este trabajo la doctora Yuber Liliana Rodríguez-Rojas, quiero agradecer por cada detalle y momento dedicado, para aclarar cualquier tipo de duda que me surgiera, la claridad con la que enseñó y aportó su conocimiento para el desarrollo y la edición de este artículo y finalmente a la Universidad Militar Nueva Granada, por permitirme formarme en ella y a todas las personas que directa o indirectamente participaron en el proceso, haciendo su aporte.

REFERENCIAS

- Álvarez, J, y Castaño, J. (2017). “Reporte de inclusión financiera 2017” Banca de las oportunidades y Superintendencia Financiera. Recuperado de: <http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2018-07/R>
- Anaya, A. y Romero, Y. (2018). “La inclusión financiera en Sincelejo (Colombia). Un modelo econométrico probit”. Ecos de Economía Vol. 22 No. 46 PP. 91-110. DOI: 10.17230/ecos.2018.46.4
- Asobancaria (2018). “Estudios en materia de inclusión financiera en 2017: principales resultados y reflexiones para Colombia “. Semana Económica 2018, Edición 1153. Recuperado de: <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/1153.pdf>
- Cabrera, W. y Yaruro, A., (2015). “Informe especial de Estabilidad Financiera”. Banco de la república. Recuperado de: <http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/iepre>
- Cardona, D. Hoyos, M y Saavedra, F. (2018). “*Género e inclusión financiera en Colombia*” Ecos de Economía, vol. 22, núm. 46, Enero-Junio, 2018, pp. 60-90 DOI: 10.17230/ecos.2018.46.3
- Castro, F. y Castaño, J. (2018). “*Octavo Reporte de inclusión financiera 2018*”. Banca de las Oportunidades y Superintendencia financiera SFC. 2018. Recuperado de: https://imgcdn.larepublica.co/cms/2019/06/20164130/Banca_RIF2018_FINAL.pdf

Castro, C., Vera, A. y Montoya, G. (2019). ***“Dinámica reciente de los corresponsales bancarios en Colombia”***, Asobancaria, Semana Económica 2 de Agosto 2019, edición 1197. Recuperado de: <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/1197.pdf>

Consejo Privado de Competitividad, Compite (2016). Informe Nacional de Competitividad 2014-2015. Bogotá: Consejo Privado de Competitividad, Compite. Recuperado de: <https://compite.com.co/informe/informe-nacional-de-competitividad-2014-2015/> citado por:

Capera, L. Gonzales, A. (2016). ***“un índice de bancarización para Colombia”***, Publicaciones Banco de la Republica, Recuperado de www.banrep.gov.co.

Finnovista.(2018). ***“El ecosistema Fintech de Colombia consolida su estado de madurez y su posición como el tercer mayor ecosistema Fintech de la región”***, 03/03/2019. Recuperado de : https://www.finnovista.com/fintech_radar_colombia_2019/

Global System for Mobile Communications. (2017). Recuperado de: <https://www.gsmaintelligence.com/research/?file=-96dd21c24a04e35db09df5d8db700817&download> citado por Castro y Castaño (2018) ***“Octavo Reporte de inclusión financiera 2018”***.

Gobierno Colombia, Minhacienda y URF. (2018) ***“Agenda normativa 2019 unidad de regulación financiera y plan de trabajo”*** Diciembre 2018. Recuperado de: http://www.urf.gov.co/webcenter/ShowProperty?nodeId=%2FConexionContent%2FWC_C_CLUSTER-105968%2F%2FidcPrimaryFile&revision=latestreleased

Loaiza, A. (2019). La inclusión financiera llegó a 82,3% en el año, según reporte de la Superfinanciera”, 1 octubre de 2019. Recuperado de: <https://www.larepublica.co/finanzas/la-inclusion-financiera-llego-a-823-en-el-ano-segun-reporte-de-la-superfinanciera-2915761>

- Murcia, A. (2019). “Determinantes del acceso a crédito de los hogares colombianos” Banrepublica, Recuperado de :<http://www.banrep.gov.co/es/determinantes-del-acceso-credito-hogares-colombianos>. Clasificación JEL: I22, G02,O16.
- Martínez, E. Mesa, D. Torres, J. Prieto, A. (2019). “Anuncios de la URF para la nueva normativa en 2019”. Unidad de Regulación Financiera, 2019, documento técnico, subdirección de desarrollo de mercados Unidad de Regulación Financiera. Bogotá D.C, Colombia septiembre de 2019. Recuperado de: <http://www.urf.gov.co/webcenter/portal/urf>
- Superfinanciera (2018).” Superfinanciera rindió cuentas a la ciudadanía de su gestión durante agosto de 2016 y julio de 2017”, Rendición de cuentas octubre 23 de 2017, Biblioteca Luis Ángel Arango, Recuperado de <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/10090603>
- Superfinanciera (2016). “***Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en Colombia Comisión Intersectorial para la Inclusión Financiera***”. Comisión intersectorial para la inclusión financiera. Recuperado de: https://www.superfinanciera.gov.co/descargas/institucional/pubFile1030467/estrategia_nacional_inclusion_financiera.pdf
- Rodriguez, G. (2017). “Inclusión Financiera en Colombia. Análisis de su evolución en términos de eficiencia relativa”. DOI <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc18-45.ifca>
- Rubio, F. (2017). “Implementación de un modelo de seguridad para el sector bancario”. Repositorio Universidad piloto 2017. Recuperado de: <http://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/2672/00003638.pdf?sequence=1>
- Tafur, C. (2009). “***Bancarización: una aproximación al caso colombiano a la luz de américa latina***”, Estudios Gerenciales, Recuperado de:

<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0123592309700609>. ICESI journal & books.

Zuleta, L. (2017). *“Instrumentos para la inclusión financiera: el caso de Colombia”*. Repositorio digital Comisión Económica para América Latina y el Caribe. CEPAL. Símbolo ONU:LC/TS.2017/104. Recuperado de: <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/42517>