

**LA IMPORTANCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL DESARROLLO DE LA
ECONOMÍA COLOMBIANA**



SANDRA PILAR APONTE SÁNCHEZ
ADMINISTRADORA DE EMPRESAS

Código 6502370

UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
BOGOTÁ D.C., mayo 26 de 2021

Tabla de Contenido

Resumen.....	4
Abstract.....	5
Introducción	6
Planteamiento del Problema	8
Objetivos.....	9
General	9
Específicos	9
Marco Teórico Referencial	10
Inclusión financiera.....	10
Determinantes Financieras	11
Acceso a Servicios Financieros.....	12
Bajo acceso a financiamiento y alta informalidad del crédito (Departamento de Planeación Nacional, 2020).	12
Baja apropiación de la educación económica y financiera en la educación formal (Departamento de Planeación Nacional, 2020)	13
Insuficiente desarrollo de la infraestructura financiera y digital para el acceso y uso de servicios financieros (Departamento de Planeación Nacional, 2020)	14
Metodología	16
Resultados.....	17
Políticas de acceso a servicios financieros.....	17
Acceso y uso de productos financieros	19
Productos Financieros ofrecidos en Colombia.....	22
Conclusiones.....	27
Recomendaciones	28
Referencias.....	29

Tabla de Figuras

Figura 1. Porcentaje de adultos con acceso a crédito por tipo de oferente.	13
Figura 2. Puntaje de educación financiera en países de América Latina.	14
Figura 3. Participación del efectivo en los pagos según el valor de la transacción.	15
Figura 4. Metodología empleada en el desarrollo del trabajo.	16
Figura 5. Evolución del indicador de acceso a productos financieros entre 2008 y 2020.	20
Figura 6. Indicador de acceso a productos financieros en el primer semestre de 2020.	20
Figura 7. Indicador de uso de productos financieros en el primer semestre de 2020.	21
Figura 8. Indicador de acceso por rangos de edad.	21
Figura 9. Indicador de uso por rangos de edad.	22
Figura 10. Número de adultos que cuenta con un producto de depósito.	23
Figura 11. Número de adultos que cuenta con un producto de depósito activo.	24
Figura 12. Número de adultos con productos de crédito vigentes.	24
Figura 13. Indicador de acceso por productos de depósito y por rangos de edad.	25
Figura 14. Porcentaje de adultos con productos de crédito vigente por tipo de producto y rangos de edad.	26

Resumen

La economía de un país es impulsada por diferentes estrategias propuestas por el gobierno, una de ellas es la inclusión financiera, la cual se ha convertido en una parte importante en las agendas políticas de cada país con lo que se busca generar igualdad en el acceso a servicios financieros y disminuir los niveles de pobreza. Es por esto que, en el presente ensayo de carácter explicativo se encontrarán las estrategias y políticas planteadas en el documento CONPES 3424 que pretenden generar facilidades de acceso a los adultos que puedan requerir de estos servicios. Por otro lado, se podrán observar los indicadores de acceso y uso para cada rango de edad para el primer semestre del 2020, en donde se podrá evidenciar el impacto que tiene para los adultos de cada grupo el poder acceder o hacer uso de los productos. Finalmente, se encontrarán los diferentes servicios ofrecidos por las entidades bancarias y así mismo, la cantidad de personas que cuentan con cada uno de ellos, ya sea de depósito o crédito y su penetración por rangos de edad; con lo que se podrá evidenciar la importancia que tiene la inclusión financiera ya que esto permitirá impulsar el desarrollo de la economía colombiana y disminuir los niveles de pobreza.

Palabras clave: Inclusión financiera, economía, acceso, uso, edad, productos financieros, políticas, estrategias, entidades bancarias.

Abstract

The economy of a country is driven by different strategies proposed by the government, one of them is financial inclusion, which has become an important part of the political agendas for every country, which looks for equality in accessing to financial services and decrease poverty levels. In this explanatory essay, we will find some strategies and policies shown in the CONPES 3424 document that pretends to create access facilities for adults who may need these kind of services. On the other hand, it will be possible to find and understand the access and usage indicators for each age range during the first semester of 2020, where it will show the impact that being able to access or use the products has for the adults of each age group. Finally, you will find the different services offered by the banking entities, moreover the number of people who have each of them, whether deposit or credit products and their penetration by age ranges; which it will be possible to demonstrate the importance of financial inclusion since this will allow to promote the development of the Colombian economy and reduce poverty levels.

Keywords: Financial inclusion, economy, access, usage, age, financial products, policies, strategies, banking entities.

Introducción

El presente ensayo de carácter explicativo se ha desarrollado dentro de los parámetros del trabajo de grado para optar al título de Especialista en Alta Gerencia de la Universidad Militar Nueva Granada en la línea de investigación de estudios en Ciencia, Tecnología, Innovación y Emprendimiento (desde la gestión, economía y política pública) de la Facultad de Ciencias Económicas, el propósito general de éste es mostrar la forma en que el mercado financiero ha presentado una lenta evolución y las opciones que ofrece para vincularse a sus productos, lo que impide de una u otra forma lograr un desarrollo constante y económico de una sociedad.

Las estrategias a nivel global por mejorar la economía han ido aumentando con el paso de los años, debido a que cada país busca que su estabilidad y la de sus ciudadanos sea cada vez más grande; de tal forma que se logre disminuir los niveles de pobreza e impulsar la prosperidad, no solo de las personas naturales sino también de las empresas. Es por esto por lo que, el concepto de inclusión financiera se ha convertido en una parte importante de la economía ya que al crear políticas que brinden facilidades para acceder a los servicios financieros podrá permitir que las naciones crezcan de manera significativa y así mismo se establezcan con respecto a los demás países.

El acceso a los servicios financieros puede generar un gran impacto en las personas, ya que, al contar con la posibilidad de tener al menos una cuenta de ahorros, la vida cotidiana podrá ser más fácil debido a que por este medio se puede guardar, enviar y recibir dinero; así mismo, permitirá a las personas planificarse en su economía con sus objetivos a corto, mediano y largo plazo teniendo un mayor control de sus finanzas.

Debido a que la inclusión financiera ha tomado gran fuerza alrededor del mundo, muchos países se han comprometido en implementar una serie de estrategias compuestas por un entorno

normativo y reglamentario permitiendo que las entidades bancarias y no bancarias sean innovadoras y amplíen el acceso a los servicios financieros.

Por consiguiente, es importante analizar el comportamiento que ha tenido la inclusión financiera en Colombia, de tal forma que se puedan conocer si las estrategias planteadas por el gobierno permiten que las personas accedan con facilidad a productos bancarios, desde una cuenta personal hasta un crédito que les permita financiarse para llevar a cabo sus objetivos y así mismo, conocer cuál ha sido el impacto que ha tenido la pandemia sobre este tipo de servicios financieros.

Planteamiento del Problema

Con el paso de los años, la inclusión financiera ha tomado una gran relevancia ya que gracias a esto se logra impulsar la economía de un país en desarrollo, por lo que crear y generar estrategias que faciliten el acceso a los diferentes servicios financieros se ha convertido en uno de los puntos más importantes en las agendas políticas de cada país ya que a partir de esto se busca generar una prosperidad para la sociedad en general, y así mismo, disminuir los índices de pobreza (Cano, C. Esguerra, M. García, N. Rueda, L. Velasco, A. 2015).

La facilidad con la que las personas acceden a servicios financieros en Colombia ha ido presentando un incremento anual representativo con respecto a los demás países de Latinoamérica pasando de un 55.21% en 2007 a un 85.90% en 2020, en donde entre los últimos años el aumento ha tenido variación entre el 2% a 4% en la población en general, sin embargo, sigue existiendo una desigualdad entre cada una de las personas que intentan acceder a estos productos bancarios, entre lo que se puede encontrar factores como el género, la edad, el nivel educativo y el estrato económico de cada persona, además del tipo de producto al que intentan acceder (Cano, C. Esguerra, M. García, N. Rueda, L. Velasco, A. 2015).

Por tal motivo, es importante conocer cada uno de los aspectos que influyen en las posibilidades de acceder a cualquier tipo de servicio financiero, de tal forma que se logre determinar de qué forma afecta o contribuye en la economía del país, como lo es en el caso de la edad ya que al analizar cada grupo y el tipo de producto se percibe cierta desigualdad entre cada uno de ellos debido a las pocas opciones ofrecidas para ser parte de los usuarios que cuentan con productos financieros.

Formulación del Problema: ¿Cuál es la importancia que tiene la inclusión financiera en los diferentes rangos de edad y su accesibilidad en el desarrollo de la economía colombiana?

Objetivos

General

Analizar la importancia de los factores que permiten el acceso a los servicios financieros en los rangos de edad en el desarrollo de la economía colombiana.

Específicos

- Conocer las políticas bancarias tenidas en cuenta para el acceso a los servicios financieros de la población menos favorecida en el país.
- Segmentar por rango de edad el acceso y el uso a los diferentes productos financieros.
- Identificar los productos que ofrecen las entidades financieras y su penetración en la población colombiana.

Marco Teórico Referencial

En el presente capítulo, se presentará los referentes teóricos empleados en el desarrollo del objeto de estudio del ensayo en cuestión, en el que se incluyen los factores que intervienen en el acceso de productos financieros.

Inclusión financiera

Las investigaciones realizadas con respecto a la accesibilidad de servicios financieros se han presentado diversos propósitos, entre ellos construir una definición adecuada, identificar variables determinantes, analizar los factores que limitan la inclusión y medir el crecimiento económico que puede tener un país. A partir de esto, el Banco Mundial en 2017 definió esto como “el acceso a servicios financieros que suplen las necesidades de los usuarios, y en un sentido más básico, facilita el diario vivir, y ayuda a las familias y negocios a planear todo, desde metas a largo plazo y hasta emergencias inesperadas” (Cardona, Hoyos, Saavedra-Caballero. 2018).

La importancia radica en el desarrollo de la economía, debido a que esto ayuda a mitigar las restricciones crediticias en donde las personas de bajos recursos no logran cumplir con los requerimientos mínimos para acceder al sistema financiero. Según la Superintendencia Financiera de Colombia (2016), la conexión entre la inclusión financiera y el desarrollo de la economía está en la probabilidad que tienen los agricultores en invertir y mejorar su producción, al igual que sus utilidades; y por otro lado se encuentra el acceso a salud y educación de calidad (Cardona, Hoyos, Saavedra-Caballero. 2018).

Contar con el acceso a productos financieros que les permitan a las personas satisfacer sus necesidades y así mismo, cumplir con sus objetivos es un factor clave para reducir la pobreza. El primer paso para lograr esto, es contar con una cuenta en donde puedan hacer movimiento de dinero, tal como guardar, enviar y recibirlo; sin duda esto empezará a facilitar la vida cotidiana ya

que podrán tener acceso a otro tipo de servicios tal como créditos y seguros, podrán iniciar y ampliar negocios e invertir en diferentes campos, como la educación, salud, entre otros. Por tal motivo, es que la inclusión financiera se ha convertido en una prioridad para las entidades encargadas en el desarrollo de la economía de cada país (Banco Mundial. 2018).

Determinantes Financieras

En el momento en que las personas desean acceder a servicios financieros, es importante tener en cuenta que existen ciertos factores que influyen en las probabilidades de poder adquirir uno de ellos, tal como lo son la demanda y oferta, los cuales se explican a continuación:

- **Demanda:** En este aspecto es necesario conocer las razones que justifican el bajo grado de acceso a servicios financieros, dentro de lo que se encuentran (Cano, C. Esguerra, M. García, N. Rueda, L. Velasco, A. 2015):

- ✓ Las personas no saben qué productos necesitan o no conocen cómo funcionan.
- ✓ En el caso de las personas que saben lo que necesitan, no saben si estos existen.
- ✓ Las personas que saben cuáles productos necesitan y que existen, por alguna razón no pueden acceder a ellos.
- ✓ Finalmente, por autoexclusión en donde en ocasiones las personas no cuentan con suficiente dinero en caso de que necesiten adquirir una deuda o porque no confían en cómo funciona el sistema financiero.

- **Oferta:** Con respecto a este, es necesario conocer por qué las personas no consiguen acceder a productos financieros, dentro se encuentran factores como (Cano, C. Esguerra, M. García, N. Rueda, L. Velasco, A. 2015):

- ✓ Las entidades financieras no conocen las necesidades de las personas excluidas.
- ✓ En caso de conocerlas, no cuentan con los productos para poder incluirlas.

✓ Por último, en el caso que cuenten con los productos o estén en la capacidad de ofrecerlos, no lo hacen por restricciones asociadas con el riesgo y costo que esto les pueda generar.

Acceso a Servicios Financieros

A medida que pasa el tiempo, generar estrategias que permitan a las personas acceder a servicios financieros se ha convertido en un tema central en las agendas políticas de cada país, es por esto por lo que es importante realizar un diagnóstico con el cual se puedan hallar las dificultades que pueda enfrentar la economía colombiana, por tal motivo, a continuación, se presentan algunas de las problemáticas planteadas por el Consejo Nacional de Política Económica y Social:

Bajo acceso a financiamiento y alta informalidad del crédito (Departamento de Planeación Nacional, 2020).

En el acceso a servicios financieros se pueden presentar todo tipo de dificultades que no permitan a las personas contar con uno de ellos, generando que la población tenga cada vez menos posibilidades de contar con algún producto. De acuerdo a la Banca de las Oportunidades y Superintendencia Financiera, en el año 2019, tan solo el 36.6% de los adultos en Colombia tenía algún producto crediticio vigente, mientras que de acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), otros países alcanzaron el 60%, en donde la tarjeta de crédito es el producto más utilizado con un 23.5%, seguido por el crédito de consumo con un 19.3%, posteriormente el microcrédito con un 7.1% y por último, el crédito de vivienda con un 3.2%.

En la población colombiana, el 67.7% de las personas considera no necesitar un producto de crédito, el 10.1% dice que tiene un reporte negativo en la central de información financiera, el

7.9% no quiere tener deudas y el 7.7% no cuenta con suficientes ingresos, sin embargo, una de las barreras para el acceso a servicios formales es la falta de historial crediticio con el que las entidades financieras pueden conocer el comportamiento de quien los solicita y así mismo, gestionar el riesgo de crédito. Por otro lado, debido a la negación de las solicitudes de crédito las personas prefieren buscar la forma de acceder a un servicio informal tal como el gota a gota con 4.0%, familia y amigos con un 3.8%, fiador con el 2.0% y una casa de empeño con un 0.8%. A continuación, en la figura 1 se presenta el porcentaje de adultos que acceden a créditos de acuerdo con el tipo de oferta:

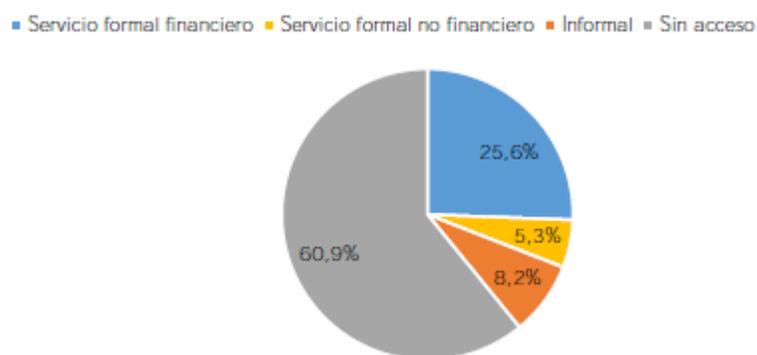


Figura 1. Porcentaje de adultos con acceso a crédito por tipo de oferente.
Fuente: Departamento de Planeación Nacional. (2020). CONPES 4005, Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera. Colombia.

Baja apropiación de la educación económica y financiera en la educación formal (Departamento de Planeación Nacional, 2020)

Con el pasar de los años, se ha tratado de implementar la educación económica y financiera en la educación formal, sin embargo, estas iniciativas presentan algunas deficiencias en cuanto a cobertura, pertinencia, calidad, integridad y evaluación, limitando el fortalecimiento de las capacidades económicas y financieras. Esto se debe a la baja implementación de estrategias y esfuerzos que permitan enseñar a los estudiantes el funcionamiento de la economía y sistema financiero.

De acuerdo al Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), Colombia ocupa el tercer lugar en el Puntaje de Educación Financiera con respecto a los países de Latinoamérica, en esto se consideran los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos de las personas con relación a temas financieros, lo que se puede evidenciar en la siguiente figura:

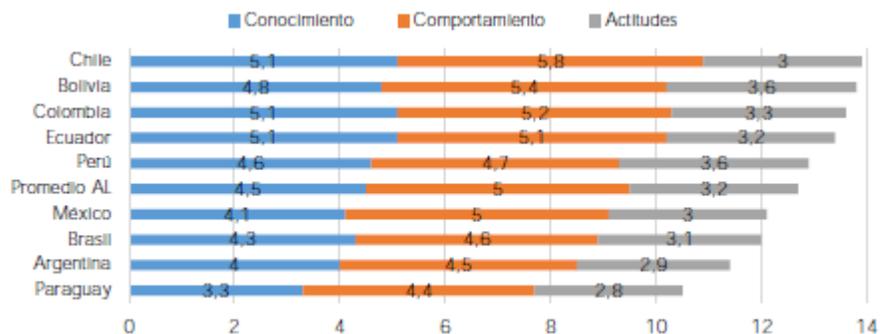


Figura 2. Puntaje de educación financiera en países de América Latina.

Fuente: Departamento de Planeación Nacional. (2020). CONPES 4005, Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera. Colombia.

La encuesta de Carga Financiera y Educación Financiero de los Hogares realizada por el DANE, dejó en evidencia que los colombianos no identifican ni aplican conceptos básicos de la economía y matemática financiera, en donde el 40,5% no saben calcular una tasa de interés compuesto, el 48% no sabe calcular una tasa de interés simple y el 60,3% no identifica la pérdida de poder adquisitivo de sus ingresos causada por la inflación, lo que demuestra que los conocimientos financieros de los colombianos son muy bajos.

Insuficiente desarrollo de la infraestructura financiera y digital para el acceso y uso de servicios financieros (Departamento de Planeación Nacional, 2020)

A pesar de los avances tecnológicos que ha tenido el mundo, Colombia no cuenta con un sistema completo de autenticación digital, por lo que cada entidad recolecta los datos de identidad de manera independiente lo cual se lleva a cabo de tal forma que las personas realizan un proceso de autoidentificación donde los datos proporcionados no son corroborados de alguna forma.

Por otro lado, debido a que en Colombia los instrumentos de pago no son completamente interoperables, esto puede generar altos costos a los usuarios cuando desean hacer transferencias de un canal a otro, o de una entidad financiera a otra, por lo que una opción para reducir gastos a las personas es a través de la banca abierta en donde los usuarios pueden compartir su información de manera voluntaria a terceros no financieros. La banca abierta promueve la competencia en el mercado de información de los consumidores financieros, lo que puede mostrar mayor transparencia en la administración de datos y mayor control sobre la información de los clientes, sin embargo, en el país aún no se ha explorado su implementación.

Teniendo en cuenta el uso de la tecnología, se han implementado una serie de opciones en el sistema de pagos de bajo valor, como lo son las transferencias electrónicas, convenios de pago y tarjetas, sin dejar de lado el efectivo. A continuación, se presenta una figura donde se observa la participación del efectivo de con acuerdo al valor de la transacción:

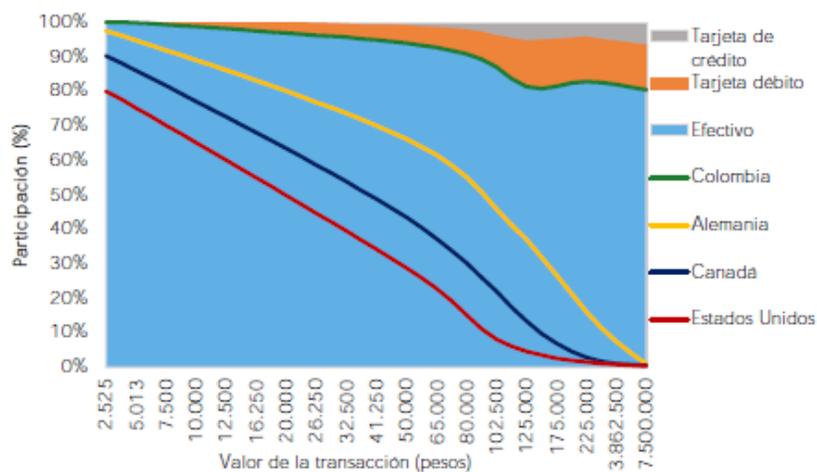


Figura 3. Participación del efectivo en los pagos según el valor de la transacción.
Fuente: Departamento de Planeación Nacional. (2020). CONPES 4005, Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera. Colombia.

Metodología

A continuación, se presenta la metodología empleada para cumplir con la finalidad del objeto de estudio, en lo que se emplearán reportes oficiales de inclusión financiera proporcionado por el Departamento de Planeación Nacional y la Banca de Oportunidades, acceso y uso de servicios financieros de acuerdo con la edad, además de las formas para poder adquirir uno de ellos teniendo en cuenta lo establecido en los documentos CONPES.

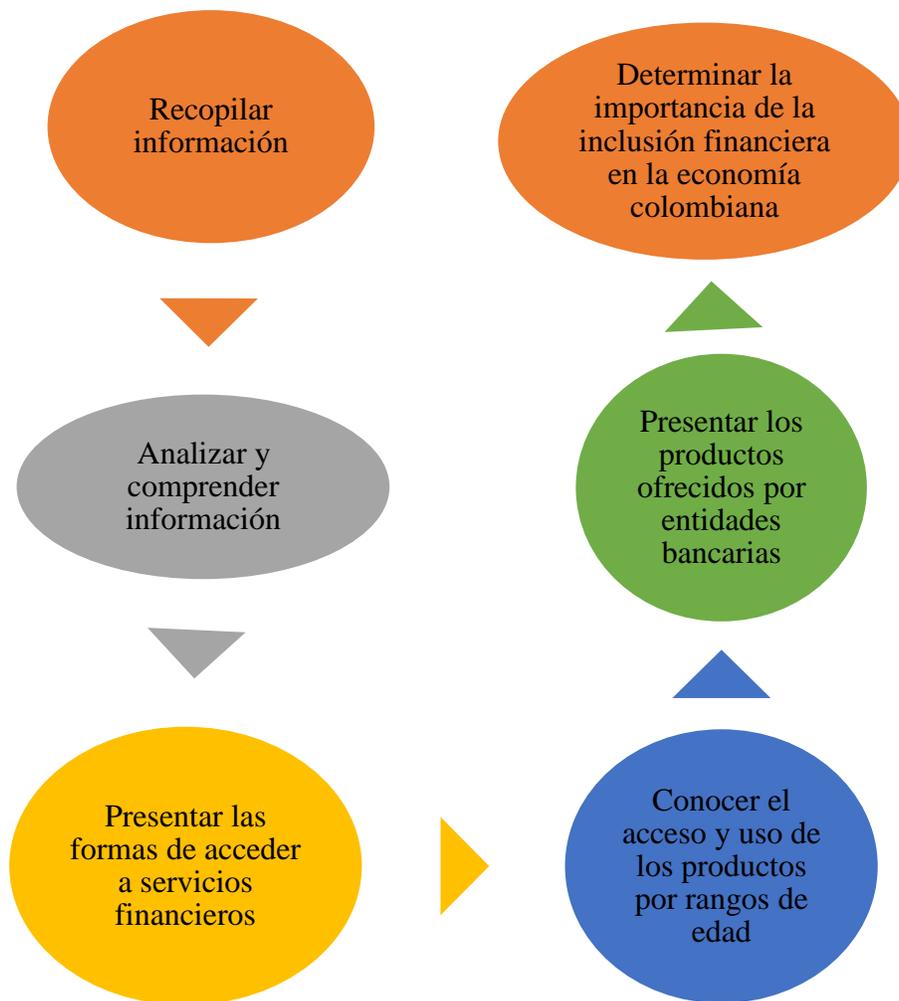


Figura 4. Metodología empleada en el desarrollo del trabajo.
Fuente: Autor.

Resultados

Políticas de acceso a servicios financieros

Con el fin de generar oportunidades que les permitan a las personas para acceder a los diferentes tipos de servicios financieros, el Consejo Nacional de Política Económica y Social (CONPES) permitió la creación de la denominada Banca de las Oportunidades, la cual tiene como finalidad promover el acceso a productos en entidades bancarias (Departamento de Planeación Nacional. CONPES 3424, 2006).

En el desarrollo del documento CONPES 3424, se presentan una serie de factores que influyen en el acceso a productos de crédito tanto para quienes lo ofrecen, como para quienes lo solicitan. En el caso de la oferta, uno de los factores que se tienen en cuenta es el alto costo en la expansión geográfica de entidades financieras, lo que implica no solo sucursales físicas sino también en personal propio. Por otro lado, también se generarán altos costos operativos por cantidad de dinero captado o prestado en operaciones de bajo monto que disminuye su rentabilidad (Departamento de Planeación Nacional. CONPES 3424, 2006).

Ahora, con respecto a la demanda del sistema financiero, las comisiones cobradas por manejo de cuentas y transacciones, hacen que los usuarios prefieran no tener estos productos, a esto se le suma las ocasiones en que las personas deben pagar el Gravamen a las Transacciones Financieras (4 por mil), causando que el uso del efectivo sea mayor y disminuye las operaciones en las entidades financieras (Departamento de Planeación Nacional. CONPES 3424, 2006).

Las opciones de acceder a un crédito pueden estar limitadas por los requisitos que puede solicitar cada entidad, además de que las instituciones formales tienen una percepción de que ciertos grupos de la población pueden ser riesgosos, por lo que implementan procedimientos de

análisis y recuperación de información para evaluar el riesgo de la operación, lo cual incrementa el costo de estas (Departamento de Planeación Nacional. CONPES 3424, 2006).

Un aspecto que puede favorecer el otorgamiento de un crédito, es contar con antecedentes crediticios positivos y buen comportamiento financiero, de esta forma las entidades financieras pueden evaluar el riesgo que pueden asumir al prestar el dinero al usuario, la capacidad de endeudamiento y su posibilidad de pago. En el caso de las personas con bajos ingresos, esto puede convertirse en una barrera para poder adquirir este tipo de productos (Departamento de Planeación Nacional. CONPES 3424, 2006).

Con el fin de generar opciones a los usuarios de acceder a servicios financieros, el documento CONPES 3423 presenta una serie de incentivos para que se pueda lograr el objetivo, dentro de estos se encuentran los siguientes (Departamento de Planeación Nacional. CONPES 3424, 2006):

- Corresponsales no bancarios: Autorización a los establecimientos de crédito para la realización de contratos de corresponsalía con terceros no necesariamente de carácter financiero.
- Cuenta de ahorro de bajo monto: Exenta del 4 por mil, exenta de inversiones forzosas y con requisitos simplificados de Sistema Integral en la prevención del lavado de activo para la apertura.
- Reforma al régimen de garantías: Establecer un marco más apropiado que asegure que los créditos pueden ser cobrados de forma segura, predecible y transparente, lo que permite crear un ambiente favorable a la ampliación de la cobertura de créditos.
- Regulación y fortalecimiento de las centrales de riesgo: Encaminarse a la construcción de bases de datos nutridas de fuentes adicionales al sector financiero, tal

como pago de servicios públicos, arriendos, entre otros y que sea una señal de moralidad comercial de los solicitantes de crédito.

- Régimen de las tasas de interés y comisiones de administración: Buscar mecanismos que permitan a la población de bajos ingresos acceder a créditos de forma efectiva.

El Estado Colombiano debe estar encaminado a promocionar esquemas o instituciones que faciliten el otorgamiento de créditos de montos bajos de manera eficiente y a menor costo, fomentar la ampliación de cobertura, brindar asistencia técnica a las entidades que deseen ofrecer servicios de microfinanzas utilizando soluciones tecnológicas y promover el suministro de información que genere confianza entre la oferta y la demanda (Departamento de Planeación Nacional. CONPES 3424, 2006).

Acceso y uso de productos financieros

De acuerdo con el reporte de inclusión financiera presentado por el Departamento de Planeación Nacional y Banca de Oportunidades, Colombia ha presentado avances significativos con respecto al acceso de servicios financieros. En el mes de junio de 2020, se logró determinar que 31 millones de adultos contaban con al menos un producto en una entidad formal, lo que representó un incremento de 1,6 millones con respecto al primer semestre del 2020. De acuerdo a lo anterior, el indicador presento un aumento de 3.4% frente al dato de diciembre de 2019, alcanzando un total de 85.9% en inclusión financiera, este incremento se podrá ver en la figura 4, en el que se evidencia la evolución entre el 2008 y el 2020 (Departamento de Planeación Nacional. Banca de las Oportunidades. 2020).

La evolución de este indicador en el primer semestre del 2020, fue significativo teniendo en cuenta que en el segundo trimestre se observó el mayor crecimiento (figura 5) y se alcanzó el

85% de acuerdo a la meta establecida en el Plan Nacional de Desarrollo, lo cual estaba previsto para finalizar el año 2022. Por otro lado, el indicador de uso de adultos con algún producto activo pasó de 66% a 71.6% entre diciembre de 2019 y junio de 2020 (figura 6), lo que demuestra que 25.8 millones de personas mayores de edad contaban con un producto vigente, en donde programas de transferencia monetaria del Gobierno Nacional como el Ingreso Solidario y compensación del IVA, fueron de gran importancia en el acceso y uso de productos financieros (Departamento de Planeación Nacional. Banca de las Oportunidades. 2020).

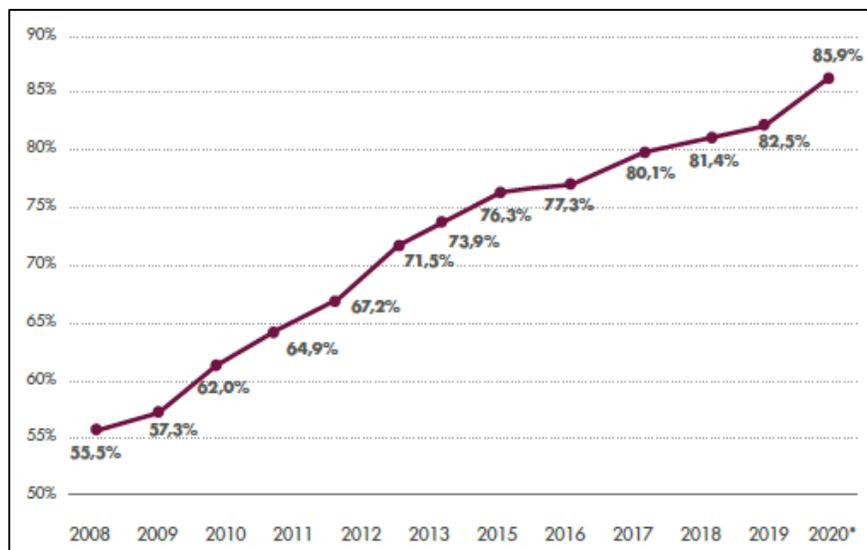


Figura 5. Evolución del indicador de acceso a productos financieros entre 2008 y 2020. Fuente: Departamento de Planeación Nacional. Banca de las Oportunidades. (2020). Reporte de Inclusión Financiera Primer Semestre 2020. Ed. Punto Aparte.

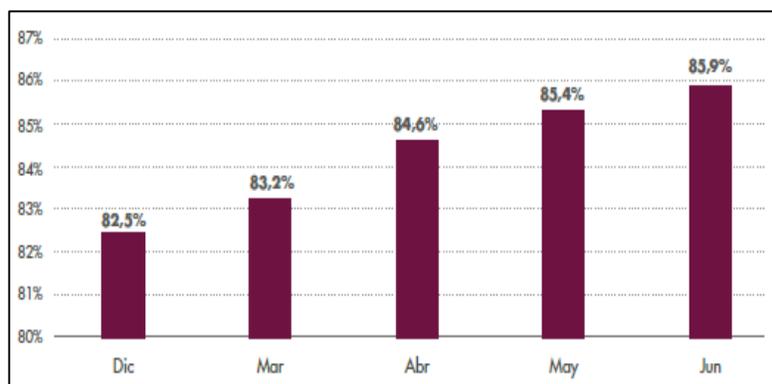


Figura 6. Indicador de acceso a productos financieros en el primer semestre de 2020. Fuente: Departamento de Planeación Nacional. Banca de las Oportunidades. (2020). Reporte de Inclusión Financiera Primer Semestre 2020. Ed. Punto Aparte.

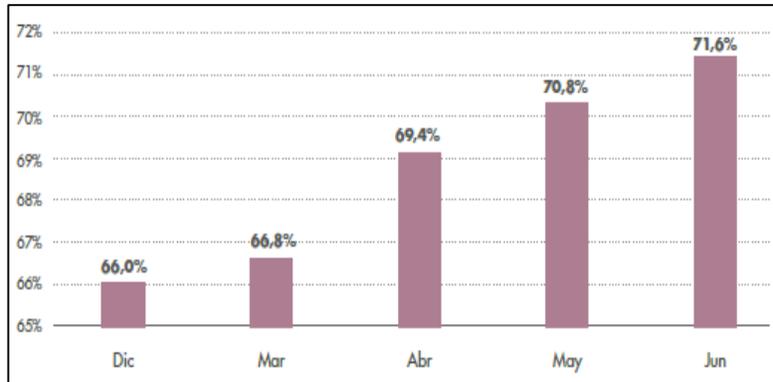


Figura 7. Indicador de uso de productos financieros en el primer semestre de 2020.
 Fuente: Departamento de Planeación Nacional. Banca de las Oportunidades. (2020). Reporte de Inclusión Financiera Primer Semestre 2020. Ed. Punto Aparte.

Al revisar la evolución de la inclusión financiera de manera puntual con respecto a la edad, se puede observar los adultos entre los 18 y 24 años, son quienes tienen menos acceso a productos financieros mientras que quienes están entre los 40 y 64 son los adultos que más acceden a estos (figura 7); por otro lado, en cuanto al uso de los servicios, las personas mayores de 65 son quienes menos los usan, mientras que los que tienen entre 40 y 64 años, hacen un mayor uso de estos (figura 8) (Departamento de Planeación Nacional. Banca de las Oportunidades. 2020).

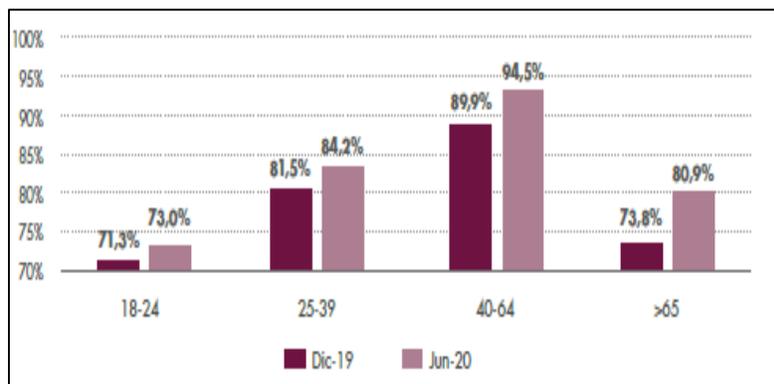


Figura 8. Indicador de acceso por rangos de edad.
 Fuente: Departamento de Planeación Nacional. Banca de las Oportunidades. (2020). Reporte de Inclusión Financiera Primer Semestre 2020. Ed. Punto Aparte.

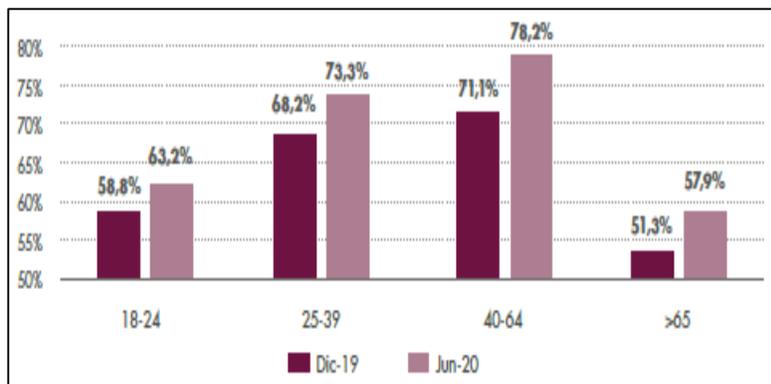


Figura 9. Indicador de uso por rangos de edad.

Fuente: Departamento de Planeación Nacional. Banca de las Oportunidades. (2020). Reporte de Inclusión Financiera Primer Semestre 2020. Ed. Punto Aparte.

De acuerdo con las figuras anteriormente presentadas, se evidencia con claridad que los adultos jóvenes son quienes tienen menos oportunidades de acceso a productos financieros, lo que puede ser causado por la baja inserción laboral, una parte de ellos estudia y depende económicamente de sus padres por lo que requieren de pocos productos o en ocasiones lo hacen de manera amparada (Departamento de Planeación Nacional. Banca de las Oportunidades. 2019).

Productos Financieros ofrecidos en Colombia

Las entidades bancarias cuentan con diferentes productos financieros dentro de los que se encuentran de depósito, crédito y transferencias monetarias a los cuales pueden acceder los usuarios siempre que cumplan con los requisitos exigidos para cada uno de ellos. Dentro de los productos de depósito ofrecidos se encuentran las cuentas de ahorro simplificado, depósito electrónico, cuenta corriente y cuenta de ahorro; donde este último es el que ha tenido mayor penetración en los diferentes rangos de edad, ya que durante el primer semestre de 2020 hubo un crecimiento significativo en el acceso a estos productos lo que se podrá evidenciar en la figura 9 de acuerdo con cada uno de los productos mencionados anteriormente (Departamento de Planeación Nacional. Banca de las Oportunidades. 2020).

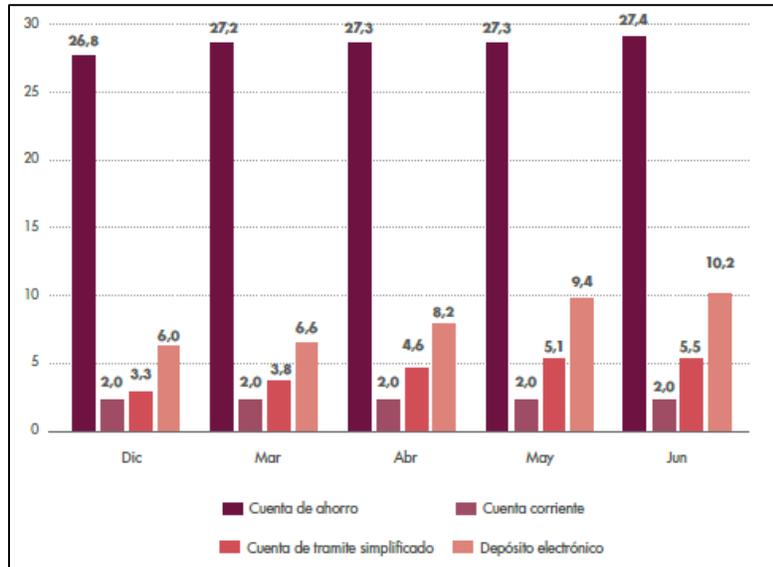


Figura 10. Número de adultos que cuenta con un producto de depósito.

Fuente: Departamento de Planeación Nacional. Banca de las Oportunidades. (2020). Reporte de Inclusión Financiera Primer Semestre 2020. Ed. Punto Aparte.

Por otro lado, los productos de depósito activos también presentaron un crecimiento importante, especialmente en los ofrecidos de manera digital, en donde más de 5.2 millones de adultos contaban con productos de depósito electrónicos activos (figura 10), lo que permite evidenciar que este indicador fue mayor a comparación de que quienes ya tenían uno, lo que demuestra que un número importante de personas activo un producto con el que ya contaban o abrieron uno nuevo (Departamento de Planeación Nacional. Banca de las Oportunidades. 2020).

Con respecto a los productos de crédito, en el primer semestre del 2020 el indicador de acceso a productos de este tipo disminuyó de un 36.6% en diciembre de 2019 a un 35.4%, lo cual fue debido a que hubo una reducción en el número de adultos con tarjetas de crédito, créditos de consumo y microcrédito. En la figura 11, se podrá observar el número adultos que cuentan con un producto de crédito (Departamento de Planeación Nacional. Banca de las Oportunidades. 2020).

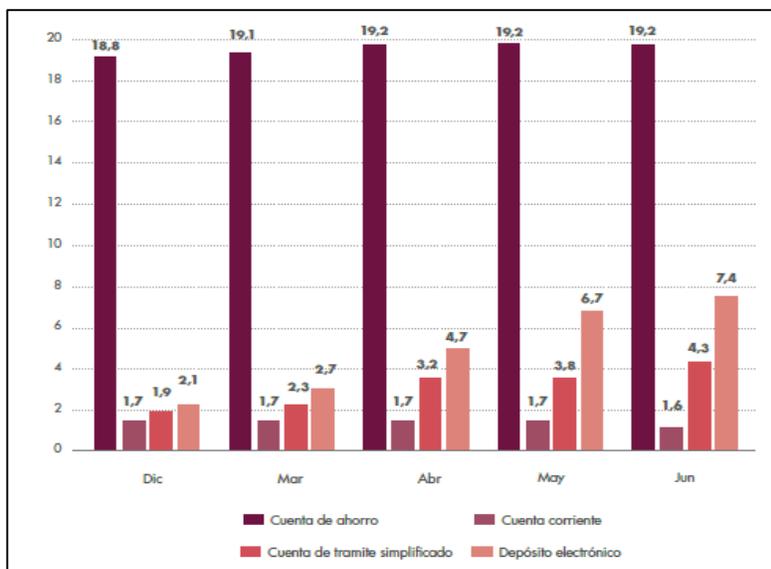


Figura 11. Número de adultos que cuenta con un producto de depósito activo.
 Fuente: Departamento de Planeación Nacional. Banca de las Oportunidades. (2020). Reporte de Inclusión Financiera Primer Semestre 2020. Ed. Punto Aparte.

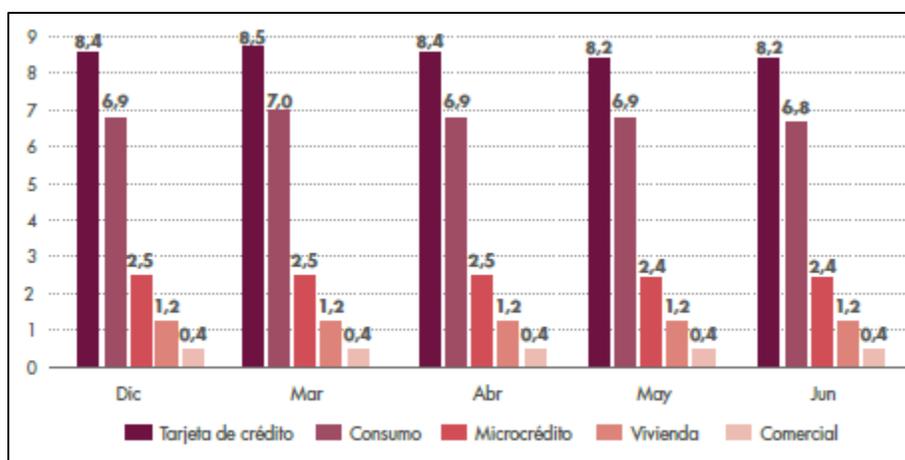


Figura 12. Número de adultos con productos de crédito vigentes.

Fuente: Departamento de Planeación Nacional. Banca de las Oportunidades. (2020). Reporte de Inclusión Financiera Primer Semestre 2020. Ed. Punto Aparte.

Finalmente, en las figuras 12 y 13, se podrá observar la cantidad de adultos discriminado por rango de edad que contaban con un producto financiero de tipo depósito y crédito de acuerdo con el reporte final de inclusión financiera de 2019 proporcionado por el Departamento de Planeación Nacional y la Banca de oportunidades.

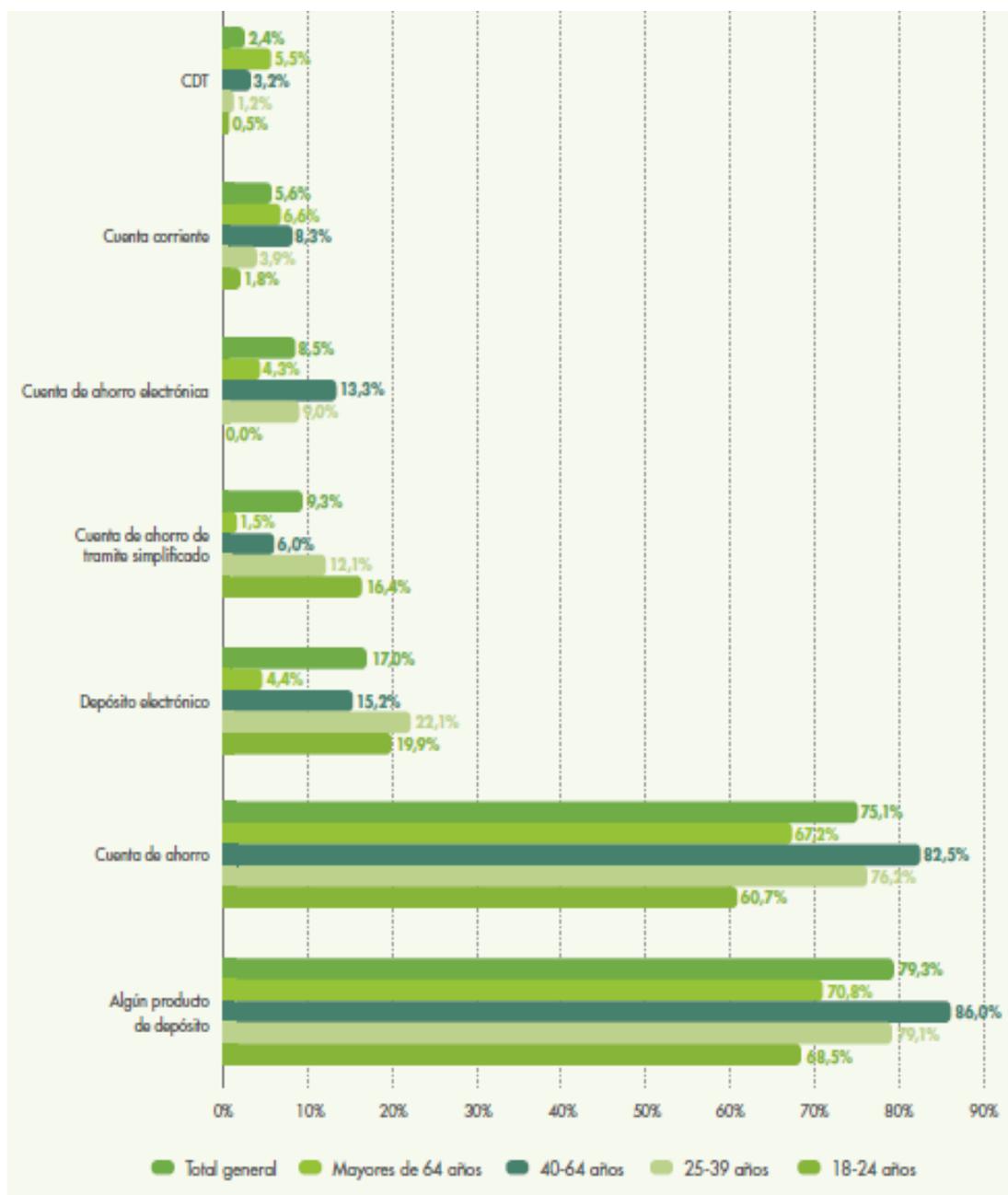


Figura 13. Indicador de acceso por productos de depósito y por rangos de edad. Departamento de Planeación Nacional. Banca de las Oportunidades. (2019). Reporte de Inclusión Financiera 2019. Ed. Punto Aparte.

Al realizar una comparación entre los indicadores obtenidos a final de 2019 y el primer semestre de 2020, se puede evidenciar que, en cuanto a los productos de depósito se presentó un incremento importante es este último año, es especial en las cuentas de ahorro, mientras que en

los servicios de créditos hubo una disminución en los productos con los que cuentan las personas, es decir, menos usuarios optaron por no contar con este tipo de servicios.

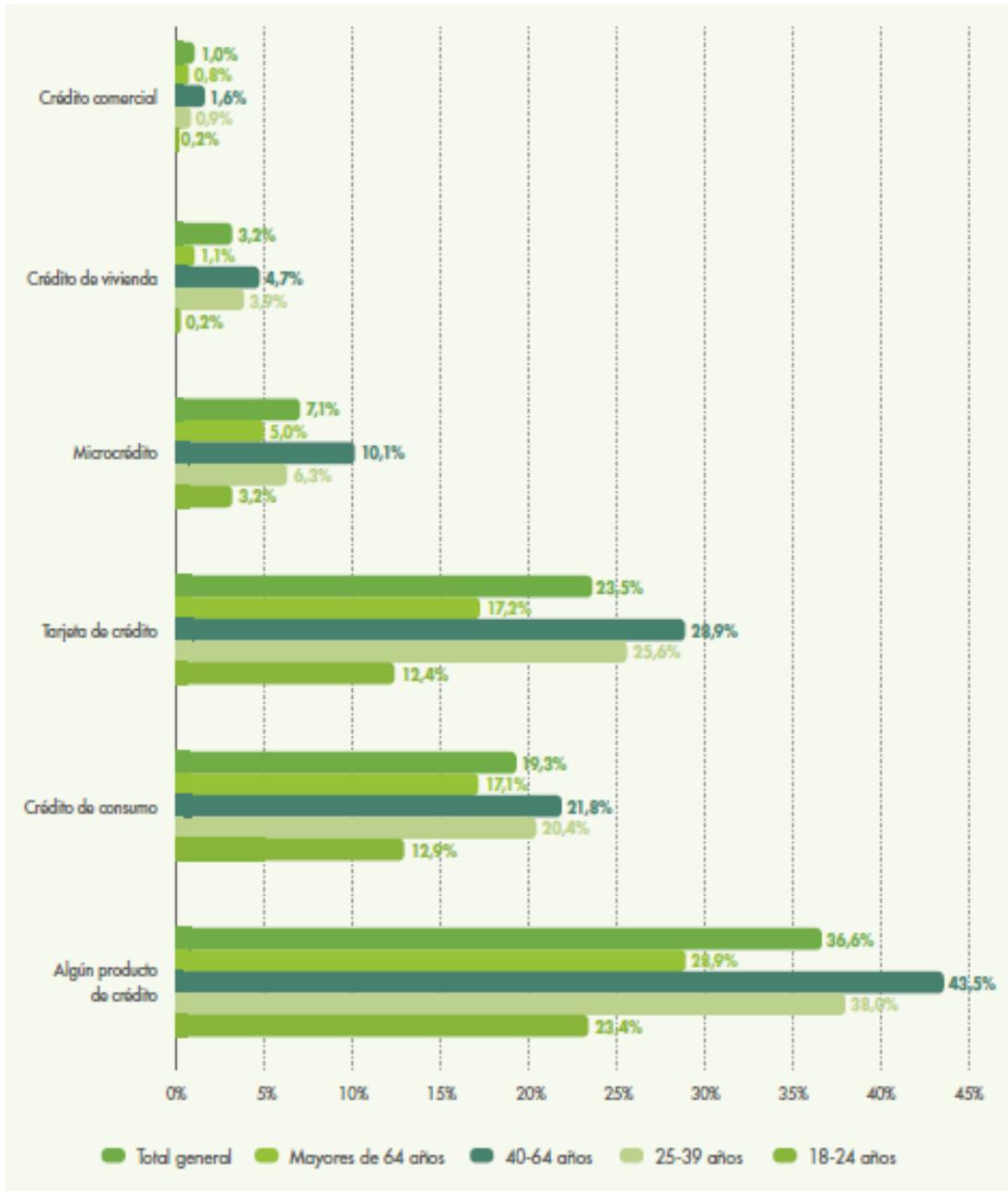


Figura 14. Porcentaje de adultos con productos de crédito vigente por tipo de producto y rangos de edad.

Departamento de Planeación Nacional. Banca de las Oportunidades. (2019). Reporte de Inclusión Financiera 2019. Ed. Punto Aparte.

Conclusiones

Hoy en día la inclusión financiera es un tema de gran importancia en cada una de las agendas políticas de los países en desarrollo, por lo que generar estrategias e incentivos que permitan acceder y hacer uso de los productos financieros se ha convertido en un reto para cada nación ya que, a partir de esto se podrá determinar las facilidades o limitaciones para adquirir uno de estos y así mismo, permitir que la economía del país mejore a través de la igualdad y la generación de oportunidades de acceso a productos financieros logrando disminuir los niveles de pobreza.

Para adquirir un producto financiero, cada entidad cuenta con una serie de requisitos que determina si los usuarios son elegibles para obtener uno de estos, sin embargo, el documento CONPES 3424 establece políticas con la cuales las instituciones oficiales pueden regirse de tal forma que las personas accedan a estos servicios, que aunque pueden contribuir a que esto se cumpla, realmente no está brindando facilidades para los adultos jóvenes entre los 18 y 24 años, quienes son los que menos opciones tienen de acceder a productos de crédito ya que muchas veces no cuentan con un historial crediticio debido a que aún pueden estar estudiando o a que alguno de los que cuentan son amparados; mientras que las personas mayores de 40 años, tienen más oportunidades de acceder ya que cuentan con ingresos que les permite demostrar su capacidad de pago y también, un historial de comportamiento crediticio.

Por último, es importante reconocer que las entidades bancarias cuentan con un portafolio amplio de servicios a los que los usuarios pueden acceder, en el caso de los productos de depósito en los que se observó un crecimiento importante en el acceso a ellos, mientras que en productos de crédito hubo una disminución del 1.2% entre el 2019 y el primer semestre del 2020 debido a una reducción en la cantidad de usuarios que cuentan con este tipo de productos.

Recomendaciones

Luego de analizar los diferentes factores que permiten el acceso a servicios financieros, se puede considerar modificar las políticas bancarias planteadas en el documento CONPES 3424, de tal forma que estas generen facilidades importantes de adquirir servicios para los adultos jóvenes entre los 18 y 24 años, ya que estos al no contar con un historial crediticio amplio se ven limitados en el momento que desean solicitar un crédito o algún otro producto, ya que no se les dan las oportunidades de empezar a crear su propio historial, lo que trae como consecuencia que las poblaciones jóvenes no sean consideradas de forma justa para que puedan acceder a productos financieros.

Por otro lado, con el fin de lograr que los productos con los que ya cuentan los usuarios se mantengan vigentes o activos, se podría considerar generar nuevas estrategias que brinden mejores incentivos de tal forma que las personas encuentren una motivación o razón para seguir contando con los productos, y así mismo, a través de estas estrategias creadas llamar la atención de los adultos para que empiecen a adquirir los productos ofrecidos por las entidades bancarias, verse beneficiados por nuevos incentivos y que sean cada vez más las personas que cuentan con al menos un producto bancario.

Referencias

- Asobancaria. (2020). Inclusión Financiera en la base de la pirámide. Edición 1221. Colombia.
- Banca de las Oportunidades. Reporte de la Inclusión Financiera 2019. Ed. Punto Aparte. Colombia.
- Banca de las Oportunidades. Reporte de la Inclusión Financiera 2020 Primer Semestre. Ed. Punto Aparte. Colombia.
- Banco Mundial. (2018). Inclusión Financiera. Recuperado de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#1>
- Cano, C. Esguerra, M. García, N. Rueda, L. Velasco, A. (2015). Política monetaria y estabilidad financiera en economías pequeñas y abiertas, Cap. 6, Inclusión Financiera en Colombia. Banco de la República de Colombia.
- Cardona, D. Hoyos, M. Saavedra-Caballero, F. (2018). Género e Inclusión Financiera en Colombia. *Ecos de Economía: A Latin American Journal of Applied Economics*. Vol. 22.
- Departamento de Planeación Nacional. (2006). CONPES 3424, La Banca de las Oportunidades, una Política para Promover el Acceso al Crédito y a los Demás Servicios Financieros Buscando Equidad Social. Colombia.
- Departamento de Planeación Nacional. (2020). CONPES 4005, Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera. Colombia.
- Departamento de Planeación Nacional. Banca de las Oportunidades. (2019). Reporte de Inclusión Financiera 2019. Ed. Punto Aparte.

Departamento de Planeación Nacional. Banca de las Oportunidades. (2020). Reporte de
Inclusión Financiera Primer Semestre 2020. Ed. Punto Aparte.

Tamayo, C. Malagón, J. (2017). Ensayo sobre la inclusión financiera en Colombia. Banco Inter-
Americano de Desarrollo y Asobancaria.