

10 de abril de 2023

Brechas de género en la inclusión financiera en Colombia¹

- La inclusión financiera facilita el diario vivir y ayuda a un mayor bienestar de las familias, permite elevar la productividad de los negocios, planear metas a largo plazo y atender emergencias inesperadas. Además, tiene el potencial de disminuir la desigualdad y la pobreza, e incentivar el crecimiento económico.
- En términos de acceso a servicios financieros formales el país ha avanzado significativamente, tanto en hombres como mujeres. Sin embargo, la brecha del indicador de acceso de género se mantiene en 6,8 puntos porcentuales.
- Factores como la participación en el mercado laboral, los salarios y la informalidad de los empleos siguen siendo un impedimento para que las mujeres tengan un mayor acceso al financiamiento y a otros servicios financieros. La política pública se debe enfocar en mejorar estas condiciones para mejorar la oferta de los servicios financieros para mujeres.

Director:

Jonathan Malagón González

ASOBANCARIA:

Jonathan Malagón González
Presidente

Alejandro Vera Sandoval
Vicepresidente Técnico

Germán Montoya Moreno
Director Económico

Para suscribirse a nuestra publicación semanal Banca & Economía, por favor envíe un correo electrónico a bancayeconomia@asobancaria.com

¹ Esta investigación es realizada por Asobancaria en el marco de la Alianza EFI. Se espera continuar con el análisis de la inclusión financiera en la ruralidad colombiana para entender cómo abordar las principales brechas con el objetivo de reducir la informalidad económica e impactar positivamente en el desarrollo económico y social de las regiones del país.

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Diana Margarita Mejía*
Juan Pablo García
Juan David Urquijo Vanegas
Alejandra Rodríguez Mejía
Daniela Lucia Patiño Mendoza

Brechas de género en la inclusión financiera en Colombia

La inclusión financiera está definida como una integración entre la oferta y demanda de productos financieros, incluyendo dimensiones como el acceso, uso, calidad e impacto sobre el bienestar financiero de las personas y la productividad de las empresas. Así, para entender el concepto de inclusión, sus implicaciones en el desarrollo del país y cómo disminuir la brecha de género, es importante tener en cuenta la definición de bienestar y capacidades financieras.

El bienestar financiero es un estado en el que una persona puede (i) cumplir plenamente con sus obligaciones financieras actuales y las que están en proceso, (ii) sentirse seguro de su futuro financiero y (iii) tomar decisiones que le permitan disfrutar de la vida. Por otro lado, las capacidades financieras se perciben como la integración entre conocimientos, comportamiento y actitud financiera². En este sentido, la inclusión financiera puede entenderse como el acceso que tienen los consumidores a diversos productos y servicios financieros útiles, asequibles, que atiendan sus necesidades y que se presten de manera sostenible y responsable³.

El acceso al sistema financiero facilita la disposición de recursos de los hogares para prever futuras contingencias, la planificación de las necesidades de consumo e inversión en el corto, mediano y largo plazo, y potencia la autonomía y empoderamiento personal. De este modo, aporta transversalmente a mejorar la calidad de vida de las personas a través de su impacto en el manejo de los recursos del hogar. Asimismo, el sistema financiero ha demostrado ser un elemento facilitador en la reducción de la pobreza extrema y promoción de la prosperidad compartida². Según Clarke, Xu y Zou⁴ se considera que un aumento de 10% en el acceso a crédito privado incrementa el ingreso per cápita en cerca de 3%. Esto explica la relevancia actual del tema en las agendas de los países y organismos multilaterales que propenden por el desarrollo, volviéndose así un objetivo al que aspiran y por el cual trabajan las autoridades gubernamentales.

Sin embargo, a pesar de ser fundamental para mejorar los indicadores de desarrollo en los países, siguen existiendo barreras que impiden la inclusión financiera de miles de personas. Es así como alrededor de 1700 millones de adultos a nivel mundial carecen de una cuenta bancaria básica⁵. Esta situación resalta la importancia de focalizar y caracterizar las condiciones de la población subatendida, pues de este modo se obtienen los insumos necesarios para la construcción de políticas que enfrenten directamente dichos obstáculos de acceso.

* Especialista senior en Inclusión Financiera. Banco de Desarrollo de América Latina (CAF). Email: dmejia@caf.com

²Banco Mundial (2013) Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos <https://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidades%20Financieras%20en%20Colombia.pdf>

³Banco Mundial (2022) Entendiendo la pobreza: Inclusión financiera. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>

⁴Clarke, George; Xu, Lixin Colin; Zou, Heng-fu. (2003). Finance and Income Inequality: Test of Alternative Theories. Policy Research Working Paper No. 2984. World Bank. <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/18276>

⁵Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S. & Hess, J. (2018). The Global Findex Database 2017: Measuring financial inclusion and the fintech revolution. Banco Mundial.

Programación Calendario Eventos 2023

Aso
Ban
Caria

Asociación
Bancaria de los
Colombianos

¡Un año recargado de temáticas clave
para impulsar nuestra economía!

25° Congreso de Tesorería

Febrero 9 y 10
Cartagena
Hilton Cartagena

14° Foro de Vivienda

Febrero 24
Bogotá
JW Marriott

13° CAMP

Marzo 16 y 17
Cali
Centro de Eventos Valle
del Pacífico

11° Jornada de Libre Competencia

Abril 13
Bogotá
Universidad EAN

6° Encuentro Leasing

Mayo 12
Bogotá
JW Marriott

57° Convención Bancaria

Junio 14, 15 y 16
Cartagena
Centro de Convenciones
Cartagena de Indias

22° Congreso Panamericano de Riesgo de LAFTFPADM

Julio 13 y 14
Cartagena
Hilton Cartagena

21° Congreso Derecho Financiero

Agosto 24 y 25
Cartagena
Hyatt Regency

5° Congreso de Sostenibilidad

Septiembre 8
Bogotá
JW Marriott

34° Simposio de Mercado de Capitales

Septiembre 22
Bogotá
JW Marriott

2° Foro de Inclusión Financiera MiPyme

Septiembre 27
Cámara de Comercio de
Bogotá, sede Chapinero

16° Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad

Octubre 26 y 27
Cartagena
Hyatt Regency

21° Congreso de Riesgos Tributario

Noviembre 16 y 17
Cartagena
Hyatt Regency

11° Encuentro Tributario

Diciembre 1
Bogotá
JW Marriott

Inscripciones:
Call Center
eventos@asobancaria.com
Cel +57 321 456 81 11

Patrocinios:
Sonia Elias
selias@asobancaria.com
+57 320 859 72 85

f [asobancaria colombia](https://www.asobancaria.com)
in @asobancaria
www.asobancaria.com

@asobancario
@asobancaria

C&E Capacitaciones y
Eventos
Asobancaria

De hecho, según datos del Global Findex⁶, las personas de bajos ingresos, con menor nivel educativo, menor participación en el mercado laboral y las mujeres, resultan ser los segmentos mayormente excluidos por el sector financiero en América Latina. Específicamente, es menos probable que estos grupos poblacionales tengan acceso a una cuenta bancaria en comparación con personas activas en la fuerza laboral y con los hombres.

Asimismo, una de las razones principales que las personas identifican como un obstáculo para acceder a una cuenta bancaria es la falta de recursos, lo que implica un reto en el diseño de productos financieros que se ajusten a las necesidades de estos usuarios, en especial, cuando se trata de mujeres debido a la brecha de género en el empleo e ingresos. Otras explicaciones son la distancia a los proveedores de servicios financieros, la desconfianza, las creencias religiosas, y la falta de documentación necesaria o de educación financiera, razones que se explican en gran medida por las capacidades y el bienestar financiero de estas poblaciones.

Esta edición de Banca & Economía tiene como objetivo evidenciar las brechas de inclusión, capacidades y bienestar financiero que existen entre hombres y mujeres. En la primera sección profundiza acerca del estado actual de la inclusión financiera de las mujeres. Asimismo, en la segunda y tercera sección, expone los conceptos de bienestar y capacidades financieras y sus niveles para las mujeres en Colombia. Finalmente, formula recomendaciones de política pública y expone algunas conclusiones.

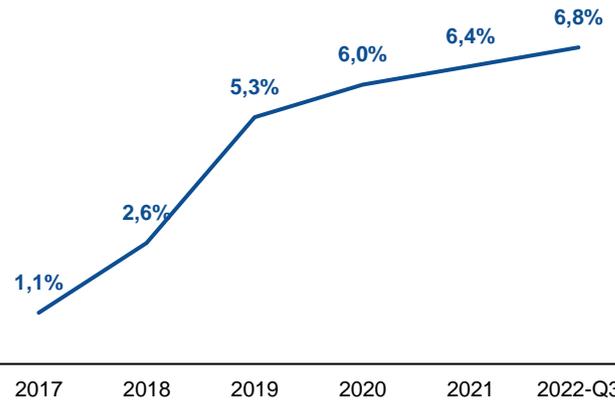
Estado del acceso a productos financieros por parte de las mujeres

En cuanto a la brecha de género en la inclusión financiera a nivel global según el Global Findex, en 2021 el porcentaje de tenencia de una cuenta bancaria para las mujeres era de 74% en comparación al 78% de los hombres, es decir, una brecha de 4 puntos porcentuales. La diferencia se acentúa aún más en los países en vía de desarrollo, donde el porcentaje de hombres con acceso se mantiene, pero el de mujeres se reduce a 68%, lo que implica una brecha de 6 puntos porcentuales. Aún más, para América Latina, las barreras de bancarización para la mujer son más pronunciadas, tan solo 68,1% de las mujeres tenía acceso a una cuenta en el sistema financiero en comparación con el 75% de los hombres.

Según las cifras más recientes de Banca de las Oportunidades, en Colombia la brecha de género para el tercer trimestre del 2022 se ubicó en 6,8 puntos porcentuales, es decir, aproximadamente 2,5 millones de mujeres que podrían estar bancarizadas si no existiera esta diferencia entre géneros. De hecho, si observamos el comportamiento de este indicador para los últimos cinco años, en

promedio la brecha ha sido de 4,3% y con una tendencia al alza (Gráfica 1).

Gráfico 1. Brecha por género en el acceso a productos financieros



Fuente: DANE y Banco de la República, elaboración y pronósticos de Asobancaria.

Teniendo en cuenta el panorama de desigualdad en el acceso al sistema financiero entre hombres y mujeres, es relevante identificar sus causas. En este sentido, la exclusión que han tenido las mujeres en su acceso a fuentes de financiamiento se correlaciona fuertemente con su reducida participación en el mercado laboral, y se manifiesta a través de las brechas salariales. Esta situación ubica a las mujeres en cargos con baja remuneración o en el sector laboral informal.

En otras palabras, las condiciones estructurales del mercado laboral ocasionan que las mujeres sean más vulnerables dado que sus ingresos son menores, su participación en la informalidad es mayor y están sobrerrepresentadas en las labores domésticas o de cuidado no remuneradas. De esta forma, dichas circunstancias repercuten directamente en sus habilidades, actitudes y comportamientos con respecto a los temas financieros. Es por esta razón que entender las capacidades financieras de las mujeres y su bienestar financiero asociado, genera mejores insumos para proponer recomendaciones de política pública alrededor de la inclusión financiera de este grupo poblacional y directamente mejoras en sus condiciones económicas.

Así, las causas de las diferencias de género en acceso al sector financiero tienen una estrecha relación con la formalidad de las mujeres. Según Johnson (1999), los roles de género y las condiciones restrictivas hacia las mujeres en el mercado laboral están explicadas por las industrias y sectores en los que las mujeres tradicionalmente se desempeñan. De este modo, las mujeres son más propensas a trabajar en industrias y sectores económicos que generan menos ingresos (OCDE, 2007). Además,

⁶ Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D. y Ansar, S. (2022). The global Findex database. (2021). Financial inclusion, digital payments, and resilience in the age of COVID-19. World Bank Group. <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex/Report>

al enfrentarse a condiciones poco favorables en el mercado laboral, las mujeres tienden a acudir al sector informal. Para el cuarto trimestre de 2022, en Colombia la proporción de mujeres informales en ciudades y áreas metropolitanas fue de 43,5%⁷, cifra que no debe ser desestimada por su relación con la brecha de género en la inclusión financiera.

Brechas de género en las Capacidades financieras y Bienestar

Para determinar el nivel y evolución de las capacidades financieras de las mujeres en Colombia, se tomó como referencia la Encuesta de Capacidades Financieras del Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) para 2013⁸ y 2019⁹. Estas encuestas fueron aplicadas en varios países en los que CAF tiene presencia, sin embargo, para la región latinoamericana se destaca que las mujeres (i) tienen menos confianza en sus conocimientos y habilidades financieras, (ii) frente a situaciones económicas adversas tienden a recortar gastos mientras que los hombres buscan encontrar nuevas formas de ganar más dinero, y (iii) las mujeres son más susceptibles a ahorrar menos y tienen menos posibilidades de ahorrar activamente a través de la formalidad.

De igual manera, las mujeres muestran dificultades para elegir productos financieros adecuados, además de ser más vulnerables financieramente y menos resilientes ante emergencias o pérdidas de su principal fuente de ingresos. Sin embargo, las mujeres en la región han demostrado involucrarse de manera más activa en la planificación y manejo de recursos del hogar al tener mejores actitudes y conductas financieras. Además, tienden a planificar mejor sus gastos en función de sus metas financieras de largo plazo.

Ahora, para Colombia se encuentra que las capacidades financieras de las mujeres se explican en base a los siguientes factores:

Ahorro

Los resultados de las encuestas muestran que la propensión al ahorro es baja. Según el Banco Interamericano de Desarrollo (BID)¹⁰ las causas de este fenómeno son, en primer lugar, la baja propensión a ahorrar que se evidencia en los países Latinoamericanos por la poca confianza en el sistema financiero, esto sumado a los altos costos de transacción y los sesgos de comportamiento que presionan a los individuos a tomar decisiones basadas en preferencias del presente sin contemplar los beneficios futuros, de allí que no estén particularmente interesados en ahorrar.

La propensión por ahorrar es baja en general, sin embargo, es aún más baja para las mujeres. Para 2019, solo el 32% de las mujeres

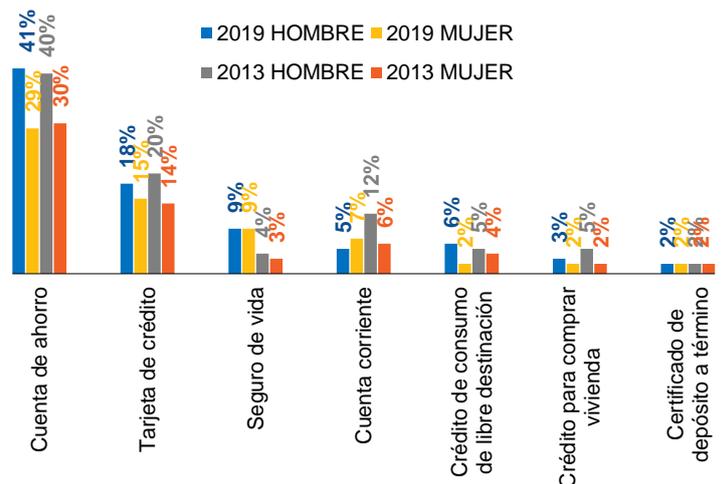
decían haber ahorrado en los últimos doce meses. La brecha de 9 puntos porcentuales con respecto a los hombres está explicada por sus bajos ingresos y por ende por su bajo margen de provisión para el futuro. Adicionalmente, sobresale que la proporción de mujeres que dice ahorrar en efectivo en su casa pasó de 40% a 85% entre 2013 y 2019. La brecha de género en este aspecto aumentó, pasando de 7 a 14 puntos porcentuales a favor de las mujeres.

Planificación financiera

Las inequidades del mercado laboral desencadenan también una serie de situaciones que continúan limitando las capacidades financieras de las mujeres. Al percibir menores ingresos y aportar menos económicamente al hogar, las mujeres experimentan menos autonomía en la toma de decisiones financieras que involucran a la familia. Esto se ve influenciado también por factores como las normas de género y la educación.

En la Gráfica 2 se observan los resultados a la pregunta ¿quién es el responsable de tomar decisiones acerca de las finanzas del hogar? Las respuestas indican que los hombres están generalmente al mando de estas determinaciones y las mujeres se involucran en menor medida, brecha que persiste e incluso aumenta. La brecha pasó de ser de 10 puntos porcentuales en 2013 a 16 puntos porcentuales en 2019.

Gráfico 2. ¿Quién es el responsable de tomar las decisiones diarias acerca de las finanzas del hogar?



Fuente: Mejía et al. (2015) y Tenjo y Mejía (2021).

⁷ DANE (2023). Mercado Laboral: Empleo informal y seguridad social. <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-informal-y-seguridad-social>

⁸ Mejía, D., Pallotta, A., Egúsqiza, E. y Farnè, S. (2015). Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos. Informe para Colombia 2014. CAF. <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/743>

⁹ Tenjo, M. F. y Mejía, D. (2021). Encuesta de medición de capacidades financieras de Colombia 2019. Superintendencia Financiera de Colombia y CAF. <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/1717>

¹⁰ Banco Interamericano de Desarrollo (BID). (2016). Ahorrar para desarrollarse: cómo América Latina y el Caribe puede ahorrar más y mejor. BID.

Además de la subrepresentación de las mujeres en los aportes económicos al hogar, dada su menor participación en el mercado laboral, también existe la percepción de que la fuente principal de ingresos es la de los hombres debido a los roles de género que se asumen al interior de los hogares. Según Bernasek y Bajtelsmit¹¹, la influencia de las mujeres en las decisiones del hogar aumenta según sea su contribución en los ingresos del hogar y su nivel de educación financiera.

Elección de productos financieros

En cuanto a la elección de productos financieros, en Colombia se observa que los hombres tienden a comparar más entre entidades antes de escoger los productos de ahorro que necesitan (34% hombres vs. 23% mujeres). Mientras tanto, las mujeres son más propensas a elegir el primer producto que se les ofrece sin considerar otras opciones disponibles en el mercado (33% hombres vs 45% de mujeres). Asimismo, las mujeres suelen ser menos activas en las negociaciones de todo tipo, desde negociaciones salariales, hasta interacciones competitivas como subastas o incluso en la negociación de pagos¹².

Por otro lado, las mujeres se inclinan a basar sus decisiones en consejos de amigos o familiares, y son muy influenciadas por terceros cercanos (55% de mujeres vs 45% de hombres). Esto genera condiciones en su comportamiento, teniendo efecto en el ámbito laboral, empresarial, comercial y salarial, lo que desde luego impacta sus decisiones financieras y por lo tanto sus niveles de bienestar financiero. Por su lado, los hombres acuden en un 10% más que las mujeres a un asesor financiero independiente antes de tomar decisiones financieras o crediticias.

Tenencia de productos financieros

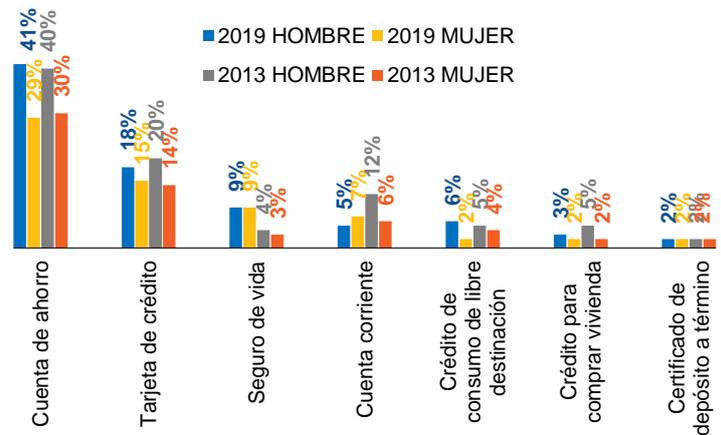
Según los resultados de las encuestas de CAF, se encuentra que para productos de ahorro la brecha de género pasó entre 2013 y 2019 de 10 a 12 puntos porcentuales en favor de los hombres (Gráfico 3.) Asimismo, según Ghosh y Vinod¹³, los hogares encabezados por mujeres tienen 10% menos de probabilidad de acceder al sistema financiero formal y si están residen en áreas rurales la situación empeora. Por otro lado, las mujeres con un nivel alto de educación tienen 10% más de probabilidad de acceder al sistema financiero formal, así como aquellas que tienen una buena participación en el mercado laboral y tienen salarios diferenciales.

Planes de jubilación

Entre los hallazgos de las encuestas de la CAF se evidencia que un importante porcentaje de mujeres no están afiliadas a un esquema de seguridad social que les permita planificar y garantizar

un plan de jubilación para el futuro. Además de que, para más hombres que mujeres, la fuente de recursos para su plan de jubilación viene de su participación en el mercado laboral, entre tanto, esta brecha se revierte cuando su plan de jubilación depende de su cónyuge o compañero(a).

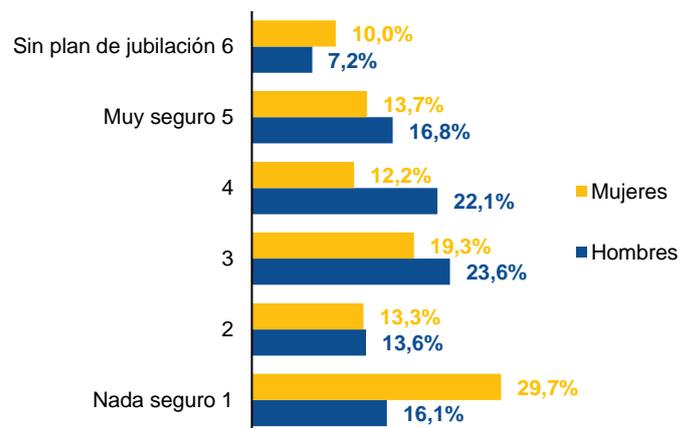
Gráfico 3. ¿Y ahora me puede decir si en la actualidad usted tiene o utiliza alguno de estos productos financieros?



Fuente: Mejía et al. (2015) y Tenjo y Mejía (2021).

En la Gráfica 4 se observan las diferencias en la percepción de seguridad que tenían hombres y mujeres con respecto a su plan financiero de jubilación en 2019 en Colombia, siendo 1 nada seguros y 5 muy seguros.

Gráfico 4. Qué tan seguras se sienten las personas con respecto a sus planes financieros de jubilación



Fuente: Tenjo y Mejía (2021).

¹¹ Bernasek, A. & Bajtelsmit, V. (2002). Predictors of women's involvement in household financial decision-making. *Financial Counseling and Planning*, 39-47

¹² Babcock, L. & Laschever, S. (2003). *Women don't ask: Negotiation and the gender divide*. Princeton University Press.

¹³ Ghosh, S. & Vinod, D. (2017). What Constrains Financial Inclusion for Women? Evidence from Indian Micro data. *World Development*, 92, 60-81.

Las diferencias entre género son evidentes, por ejemplo, hay casi 14 puntos porcentuales de brecha entre las mujeres que dicen no estar seguras de sus planes de jubilación y los hombres que también contestaron de esta forma. Adicionalmente, mientras que, en promedio, un 40% de los hombres manifestó que obtendrá los recursos para su jubilación por medio de un plan obligatorio de pensión por su trabajo, tan solo el 22% de las mujeres dijo que hará lo mismo.

Índice de Capacidades Financieras y Bienestar Financiero

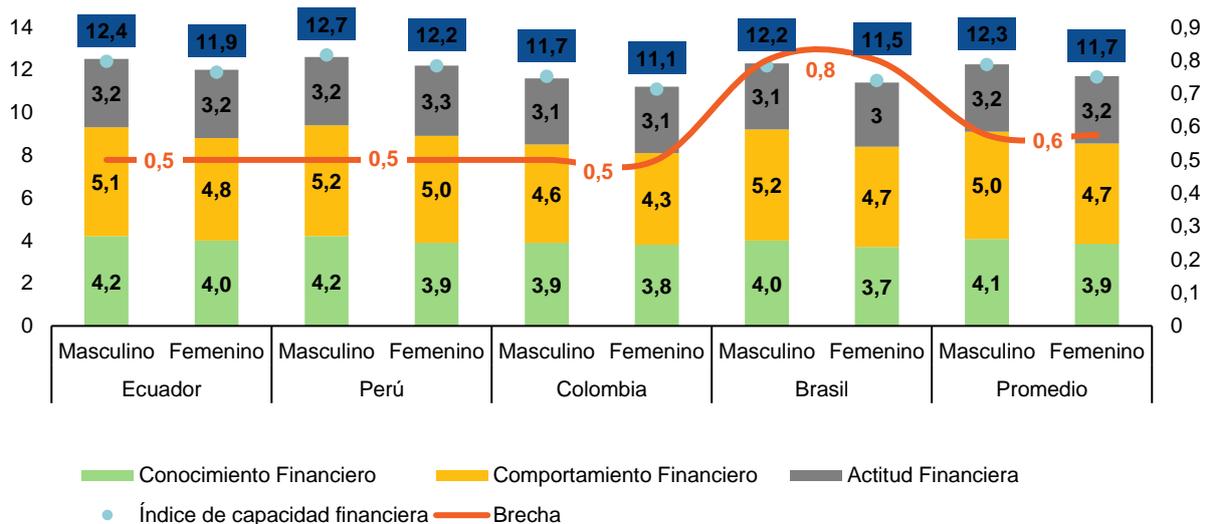
A partir de los resultados anteriormente comentados y los que están atados a la autopercepción de conocimientos financieros (la resiliencia y vulnerabilidad financiera, la aversión al riesgo y las estrategias para llegar a fin de mes) se construyó para Colombia, Ecuador, Perú y Brasil un índice de capacidades financieras que consiste en la suma de los índices de conocimiento,

comportamiento y actitud financieros. El índice toma valores de 0 a 21, considerando un puntaje alto cuando es igual a 12 o mayor.

Según estos resultados, se concluye que el país con menor índice de capacidades financieras es Colombia y que en promedio la brecha de género es desfavorable para las mujeres en 0,6% en los países de la muestra (Gráfica 5).

Asimismo, a partir de los resultados de las encuestas se construyó un índice de bienestar financiero que está estandarizado de 0 a 100 a partir de la metodología de la Oficina para la Protección del Consumidor Financiero de Estados Unidos (CFPB, por sus siglas en inglés). Este índice mide cuatro capacidades principales: 1) tener control sobre sus finanzas día a día, o mes a mes, 2) absorber un choque financiero, 3) estar en camino de alcanzar sus metas financieras, y 4) tener la libertad financiera de tomar decisiones que le permitan disfrutar su vida.

Gráfico 5. Índice de capacidades financieras



Fuente: Mejía et al. (2015) y Tenjo y Mejía (2021).

A partir de este índice se puede observar que existen brechas de género importantes en Colombia, Ecuador y Perú (Gráfico 6), en cuanto a bienestar financiero. La razón es que las mujeres se ven sometidas a normas sociales del hogar inequitativas, división sexual del trabajo y demás factores socioculturales que determinan su responsabilidad financiera y por lo tanto su bienestar financiero. Por ejemplo, las mujeres suelen gestionar gastos recurrentes del hogar, como comida o facturas, mientras que los hombres toman las decisiones de inversión, como la compra de activos o educación, lo que tiene un impacto directo en las cuatro capacidades que mide este índice.

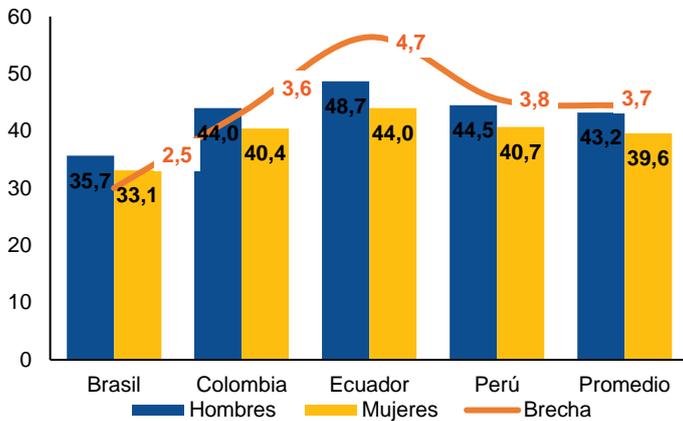
Recomendaciones de Política Pública

Dada la problemática que se desprende a partir de la baja inclusión financiera de las mujeres, es necesario establecer rutas de acción con medidas que se puedan tomar con el fin de reducir las brechas

de acceso a productos y servicios financieros de calidad. Estas acciones pueden focalizarse en tres bloques importantes, el primero referente a la caracterización de obstáculos y oportunidades de mejora, el segundo relacionado con la oferta del sistema financiero y, por último, un renglón acerca de la educación financiera y el fortalecimiento de las capacidades financieras.

Para empezar, es importante facilitar la caracterización de las necesidades y barreras a la inclusión financiera que enfrentan las mujeres. Para ello, es necesario promover la creación de indicadores desagregados por género y otras características sociodemográficas relevantes, los cuales a su vez permitan diseñar políticas con perspectiva de género. Asimismo, incluir la perspectiva de género en las estrategias nacionales de inclusión y educación financiera contribuye a este propósito en la medida en que ubica la inclusión financiera de las mujeres en los objetivos de desarrollo del país.

Gráfico 6. Índice de bienestar financiero



Fuente: Mejía et al. (2015) y Tenjo y Mejía (2021).

En cuanto a los recursos e inversión necesaria, es importante brindar apoyo a las instituciones en la movilización de recursos y en el diseño de productos y servicios financieros que tengan en cuenta el enfoque de género. Estos deben contribuir a la inclusión de las mujeres y ser simultáneamente rentables para las instituciones financieras, asimismo, deben ser promovidos mediante políticas públicas, es decir, fomentar ventajas para los bancos que se comprometen con ofrecer condiciones favorables para las mujeres. En la medida en que los bancos de segundo piso otorguen beneficios a las instituciones financieras, estas replicarán estas condiciones con las mujeres, favoreciendo su inclusión financiera.

Idealmente, la oferta debe responder a las necesidades de las mujeres, por ejemplo, impulsando el crecimiento y fortalecimiento de las empresas lideradas por mujeres. De este modo se pueden aminorar los obstáculos que no les permiten crecer, por ejemplo, acceder a más y mejores tipos de financiamiento.

Por último, el desarrollo de programas de educación financiera con enfoque de género es importante en la medida en que les permite a las mujeres involucrarse más en la toma de decisiones financieras e incrementar la autoconfianza. De igual manera,

puede ser de gran utilidad generar acompañamiento a los fondos de inversión de impacto y de provisión de capital en la creación de espacios para impartir más conocimiento, ofrecer herramientas, y fomentar capacidades sobre cómo desarrollar modelos de negocio que incluyan el enfoque de género.

Conclusiones y consideraciones finales

El acceso a productos financieros formales es mayor para hombres que para mujeres. En cuanto a los hogares, si están encabezados por un hombre tienen mayor acceso, pero si están encabezados por mujeres, el acceso es mayor para los que se ubican en zonas urbanas. Asimismo, los hogares cuya jefe de hogar es más educada, tiene participación más activa en el mercado laboral y mejor salario, tienen más posibilidades de acceder al sistema. Las causas que llevan a estas brechas están dadas principalmente por factores estructurales de discriminación y sesgos de género que se ven a través de, por ejemplo, la baja inclusión de las mujeres en el mercado laboral y su distanciamiento de herramientas como la educación financiera o incluso las ayudas digitales (horizonte hacia el que avanza la bancarización).

La importancia de analizar este fenómeno se refleja en el hecho de que el mayor acceso de las mujeres a productos financieros formales, que les permita acceder a sus ahorros personales y planificar el futuro, favorece el empoderamiento femenino, la inversión productiva de las emprendedoras e incrementa el consumo. Asimismo, varios estudios han demostrado que, cuando las mujeres tienen acceso a las mismas circunstancias y herramientas que los hombres, sus comportamientos financieros pueden ser iguales o incluso más acertados.

Teniendo en cuenta lo anterior, es importante resaltar que "las iniciativas para aumentar los niveles de inclusión financiera requieren un mejor acceso a los productos a través de una oferta adecuada, asequible y accesible, así como una demanda que garantice el uso adecuado de estos productos"¹⁴ En este sentido, extender la bancarización y el acceso al sector financiero a la población femenina es un reto que requiere extender una revisión de las causas y enfocarlas de modo que las políticas que se lleven a cabo abarquen los obstáculos que enfrentan las mujeres.

¹⁴ OECD (2013) https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

Colombia

Principales indicadores macroeconómicos

	2021					2022				
	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total
Producto Interno Bruto										
PIB Nominal (COP Billones)	274,5	272,9	308,7	336,4	1192,6	333,6	354,4	381,3	394,6	1463,9
PIB Nominal (USD Billions)	77,2	73,9	80,2	86,7	320,3	85,2	90,5	86,9	82,1	343,9
PIB Real (COP Billones)	213,1	213,5	230,1	250,6	907,3	229,8	239,7	248,0	257,8	975,4
PIB Real (% Var. interanual)	1,5	18,9	13,6	11,3	11,0	7,8	12,3	7,8	2,9	7,5
Precios										
Inflación (IPC, % Var. interanual)	1,6	3,0	4,3	5,2	5,2	7,8	9,3	10,8	12,6	13,1
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	1,0	2,1	3,0	3,2	3,4	5,0	6,4	7,8	9,5	10,0
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3737	3757	3835	3981	3981	3748	4127	4232	4810	4810
Tipo de cambio (Var. % interanual)	-8,1	-0,1	-1,1	16,0	16,0	0,3	9,9	18,2	20,8	20,8
Sector Externo										
Cuenta corriente (USD millones)	-3113,1	-4052,0	-4843,9	-5972,0	-17981	-5443,2	-4925,4	-6090,5	-4986,8	-21446
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-4,0	-5,5	-6,0	-6,9	-5,7	-6,4	-5,4	-7,0	-6,1	-6,2
Balanza comercial (% del PIB)	-4,8	-6,8	-6,6	-7,0	-6,3	-5,9	-3,5	-5,2	-4,7	-4,8
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	14,0	15,3	16,5	17,9	16,0	19,4	21,6	22,1	21,0	21,0
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	18,8	22,1	23,0	24,8	22,3	25,3	25,1	27,3	25,7	25,8
Renta de los factores (% del PIB)	-2,4	-2,2	-2,9	-3,3	-2,7	-4,2	-5,1	-5,3	-5,3	-5,0
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,2	3,6	3,4	3,4	3,4	3,7	3,1	3,6	3,9	3,6
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	2,8	2,7	3,4	2,9	2,9	5,7	5,6	3,6	4,8	4,9
Sector Público (acumulado, % del PIB)										
Bal. primario del Gobierno Central	-0,7	-0,7	0,6	-2,9	-3,7	-0,3	0,3	0,2	-1,3	-1,1*
Bal. del Gobierno Nacional Central	-1,3	-1,7	-0,4	-3,7	-7,1	-1,2	-1,0	-1,1	-2,2	-5,5*
Bal. primario del SPNF	-4,3	-1,8*
Bal. del SPNF	-7,2	-6,3*
Indicadores de Deuda (% del PIB)										
Deuda externa bruta	49,0	50,4	52,9	54,6	54,6	50,8	51,1	51,4
Pública	28,6	29,4	31,4	32,6	32,6	29,5	29,3	29,3
Privada	20,4	21,0	21,5	22,0	22,0	21,3	21,8	33,2
Deuda neta del Gobierno Central	54,3	56,2	57,1	60,8	60,8	51,7	53,3	56,9	59,6	59,6*

*Proyecciones de Asobancaria

Colombia

Estados financieros del sistema bancario

	ene-23 (a)	dic-22	ene-22 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
Activo	927.159	924.121	809.120	1,2%
Disponible	59.318	58.321	56.877	-7,9%
Inversiones y operaciones con derivados	187.090	180.818	172.757	-4,4%
Cartera de crédito	640.899	642.473	551.853	2,5%
Consumo	200.234	200.582	171.602	3,0%
Comercial	329.062	330.686	282.832	2,7%
Vivienda	95.429	95.158	83.418	1,0%
Microcrédito	16.174	16.047	14.001	2,0%
Provisiones	37.495	37.224	35.715	-7,3%
Consumo	16.306	15.970	12.329	16,8%
Comercial	16.599	16.699	17.534	-16,4%
Vivienda	3.197	3.189	3.028	-6,8%
Microcrédito	899	858	918	-13,5%
Pasivo	820.306	818.745	703.680	2,9%
Instrumentos financieros a costo amortizado	694.428	686.622	618.943	-0,9%
Cuentas de ahorro	285.425	292.683	288.907	-12,8%
CDT	220.829	206.855	140.683	38,6%
Cuentas Corrientes	77.028	80.608	80.546	-15,6%
Otros pasivos	11.211	11.133	10.168	-2,6%
Patrimonio	106.852	105.376	105.440	-10,5%
Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)	747	14.222	1.093	-39,7%
Ingresos financieros de cartera	7.225	63.977	3.943	61,8%
Gastos por intereses	4.517	28.076	1.000	298,9%
Margen neto de Intereses	3.068	38.069	2.986	-9,3%
Indicadores				Variación (a) - (b)
Indicador de calidad de cartera	3,87	3,61	4,10	-0,23
Consumo	5,84	5,44	4,45	1,38
Comercial	2,96	2,73	4,06	-1,10
Vivienda	2,53	2,47	3,11	-0,58
Microcrédito	5,94	5,46	6,66	-0,71
Cubrimiento	151,2	160,6	157,7	6,54
Consumo	139,6	146,4	161,3	-21,78
Comercial	170,4	184,7	152,8	17,63
Vivienda	132,4	135,5	116,8	15,60
Microcrédito	93,5	97,9	98,5	-5,02
ROA	0,97%	1,54%	1,63%	-0,7
ROE	8,71%	13,50%	13,18%	-4,5
Solvencia	16,10%	17,08%	19,80%	-3,7

Colombia

Principales indicadores de inclusión financiera

	2016	2017	2018	2019	2020	2021				2022				
	Total	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC	50,2	50,1	49,7	49,9	55,4	55,3	53,3	51,9	50,9	50,9	50,2	49,6	48,9	48,5
Efectivo/M2 (%)	12,6	12,2	13,1	15,1	16,6	16,0	16,5	16,5	17,0	17,0	16,2	15,9	15,7	16,3
Cobertura														
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	99,7	100	99,2	99,9	100	100	100	100	100	-	100	100	100	-
Municipios con al menos una oficina (%)	73,9	73,9	74,4	74,6	78,6	72,8	72,9	72,8	72,8	78,8	-	-	-	-
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	99,5	100	98,3	100	100	100	100	100	92,7	-	98,6	98,6	-	-
Acceso														
Productos personas														
Indicador de bancarización (%) SF*	77,3	80,1	81,4	82,5	87,8	89,4	89,4	89,9	90,5	-	91,2	91,8	92,1	-
Indicador de bancarización (%) EC**	76,4	79,2	80,5	81,6	...	88,9	...	89,5	...	-	90,9	91,5	91,7	-
Adultos con: (en millones)														
Cuentas de ahorro EC	23,53	25,16	25,75	26,6	27,9	28,4	28,3	28,5	28,9	28,9	29,2	29,5	29,6	-
Cuenta corriente EC	1,72	1,73	1,89	1,97	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,8	-
Cuentas CAES EC	2,83	2,97	3,02	3,03	3	3	3	3	-	-	21,7	22,4	23,0	-
Cuentas CATS EC	0,1	0,1	0,71	3,3	8,1	9,2	10,5	11,8	-	-	21,7	22,4	23,0	-
Otros productos de ahorro EC	0,77	0,78	0,81	0,85	0,8	0,7	-	-	0,8	0,8	0,9	-
Crédito de consumo EC	8,74	9,17	7,65	8,42	6,8	6,86	6,9	6,9	6,9	6,9	-	7,4	7,7	-
Tarjeta de crédito EC	9,58	10,27	10,05	10,53	8,1	8,11	8,1	7,7	7,9	7,9	8,0	8,2	8,4	-
Microcrédito EC	3,56	3,68	3,51	3,65	2,4	2,44	2,4	2,3	2,3	2,3	2,30	2,34	2,36	-
Crédito de vivienda EC	1,39	1,43	1,4	1,45	1,2	1,19	1,1	1,2	1,2	1,2	1,23	1,25	1,27	-
Crédito comercial EC	1,23	1,02	...	0,7	-	0,54	0,5	0,4	0,2	0,2	0,46	0,45	0,44	-
Al menos un producto EC	25,4	27,1	27,64	29,1	32	32,7	32,9	33,1	33,5	33,5	33,8	34,2	34,4	-
Uso														
Productos personas														
Adultos con: (en porcentaje)														
Algún producto activo SF	66,3	68,6	68,5	66	72,6	74,4	74,6	75,5	74,8	-	76,2	76,9	77,7	-
Algún producto activo EC	65,1	66,9	67,2	65,2	-	75,8	76,5	77,2	-
Cuentas de ahorro activas EC	72	71,8	68,3	70,1	64,2	62,2	65,3	65,8	65,7	-	65,9	65,2	64,9	-
Cuentas corrientes activas EC	84,5	83,7	85,5	85,6	82,3	82,3	80,2	78,5	73,7	-	76,9	76,5	76,3	-
Cuentas CAES activas EC	87,5	89,5	89,7	82,1	82,1	82,1	82,1	82,1	-	-	77,8	78,6	80,2	-
Cuentas CATS activas EC	96,5	96,5	67,7	58,3	74,8	73	73,8	75,2	-	-	77,8	78,6	80,2	-
Otros pdtos. de ahorro activos EC	66,6	62,7	61,2	62,8	-	-	64,6	75,6	-	-	77,5	79,3	80,1	-
Créditos de consumo activos EC	82	83,5	82,2	75,7	-	70,9	-	-	-	-	-	-	-	-
Tarjetas de crédito activas EC	92,3	90,1	88,7	79,5	-	76	-	-	-	-	-	-	-	-
Microcrédito activos EC	66,2	71,1	68,9	58,3	-	56	-	-	-	-	-	-	-	-

*EC: Establecimientos de crédito; incluye Bancos, Compañías de financiamiento comercial, Corporaciones financieras, Cooperativas financieras e Instituciones Oficiales Especiales.

**SF: Sector Financiero; incluye a los Establecimientos de crédito, ONG y Cooperativas no vigiladas por la Superintendencia Financiera.

Fuente: Profundización – Superintendencia Financiera y DANE. Cobertura, acceso y uso - Banca de las Oportunidades. Operaciones y tarjetas – Superintendencia Financiera.

	2016	2017	2018	2019	2020	2021				2022				
	Total	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4
Créditos de vivienda activos EC	79,3	78,9	77,8	78,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comerciales activos EC	85,3	84,7	-	45,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceso														
Productos empresas														
Empresas con: (en miles)														
Al menos un producto SF	-	-	-	-	929,8	929,7	929,0	928,5	1029	-	1021,4	1044,2	1071,3	1077,1
Al menos un producto EC	751	775,2	946,5	938,8	924,4	925,6	923,5	923,0	1022,8	-	1015,7	1038	1065	1071
*Productos de depósito SF	-	-	-	-	366,6	901,4	897,6	899,2	999,9	-	992,7	1014,5	1040,9	1046,4
*Productos de depósito EC	-	-	-	-	363,7	898,7	368,9	897,7	998,4	-	991,2	1012,9	1039,3	1044,8
*Productos de crédito SF	-	-	-	-	901,1	368,9	371,6	363,7	352,7	-	358,0	371,7	378,6	380,2
*Productos de crédito EC	-	-	-	-	898,5	364,8	367,3	359,4	357,3	-	353,6	366,9	373,5	375,0
Uso														
Productos empresas														
Empresas con: (en porcentaje)														
Algún producto activo EC	74,7	73,3	-	-	68,0	68,2	68,1	68,1	70,5	-	71,0	71,2	72,1	72,4
Algún producto activo SF	74,7	73,3	-	-	68,0	68,3	68,1	68,1	70,5	-	71,0	71,1	72,0	72,4
Operaciones (semestral)														
Total operaciones (millones)	4.926	5.462	6.332	8,2	9,9	-	4,9	-	6,2	11.160	-	4.938	-	-
No monetarias (Participación)	48	50,3	54,2	57,9	61,7	-	55,4	-	56,7	56,1	-	55,4	-	-
Monetarias (Participación)	52	49,7	45,8	42	38,2	-	44,6	-	43,3	43,8	-	44,6	-	-
No monetarias (Crecimiento anual)	22,22	16,01	25,1	38,3	28,9	-	-8,7	-	12,4	2,3	-	35,6	-	-
Monetarias (Crecimiento anual)	6,79	6,14	6,7	18,8	10	-	30,5	-	29,3	29,1	-	34,3	-	-
Tarjetas														
Crédito vigentes (millones)	14,9	14,9	15,3	16,1	14,7	14,9	14,6	15,0	15,6	-	15,9	16,0	16,1	-
Débito vigentes (millones)	25,2	27,5	29,6	33,1	36,4	39,2	38,4	39,7	40,8	-	41,1	42,6	50,9	-
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	205,8	201,8	194,4	203,8	207,8	197,6	208,2	201,4	219,9	-	215,3	225,2	209,5	-
Ticket promedio compra débito (\$miles)	138,3	133,4	131,4	126,0	129,3	116,8	118,1	114,5	124,9	-	119,1	116,5	112,5	-