

5 de febrero de 2024

Director:

Jonathan Malagón González

ASOBANCARIA:

Jonathan Malagón González
Presidente

Alejandro Vera Sandoval
Vicepresidente Técnico

Carlos Alberto Ruiz Martínez
Vicepresidente de Asuntos
Corporativos

Germán Montoya Moreno
Director Económico

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

Jefatura femenina en Colombia: un análisis de la tipología de hogar en el contexto de la inclusión financiera

- El rol de liderazgo de las mujeres en la sociedad ha redefinido la noción de "jefe de hogar" a través de la conceptualización de la jefatura femenina. Esta tipología de hogar comprende a las mujeres que son cabezas de familia, responsables de los aspectos económico, social y afectivo del hogar, y reconocidas como tal por el mismo núcleo familiar.
- Colombia tiene cada vez más jefas de hogar. En 1997, el 25,8% de los hogares en el país tenía una mujer como jefa de hogar, cifra que se elevó a 44,2% en 2022.
- La jefatura femenina se ha asociado con la feminización de la pobreza debido a la vulnerabilidad económica que presenta este tipo de hogar. A nivel nacional, el 41,4% de los hogares con jefa mujer se encuentra en situación de pobreza monetaria, en comparación con el 33,1% en hogares con jefe hombre.
- El fortalecimiento del liderazgo femenino brinda ventajas para la inclusión financiera de las mujeres. Sus fortalezas desde el punto de vista financiero pueden impulsar círculos de prosperidad social. Estas ventajas comprenden una cultura de ahorro más sólida (el 85% de las mujeres ahorra en efectivo, 14pp más que los hombres), mejor calidad de cartera y menor aversión al riesgo. Este empoderamiento se traduce en una mayor confianza en la gestión financiera, reflejándose en decisiones mász informadas y proactivas.

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Viviana Veloza Cárdenas
Sofía Cárdenas Rueda
Daniel Felipe Romero Rodríguez
Luis Ángel Palacio Bayuelo

Jefatura femenina en Colombia: un análisis de la tipología de hogar en el contexto de la inclusión financiera

A partir de los cambios de rol que las mujeres han tenido en la sociedad en las últimas décadas, asumiendo un mayor liderazgo en diversos ámbitos, surge la necesidad de analizar con mayor detalle la figura de jefatura femenina de hogar en Colombia. Esta categoría social destaca la importancia de los hogares encabezados por mujeres, reflejando los cambios sociodemográficos, económicos, culturales y de género que han transformado la estructura familiar y redefinido el papel de las mujeres en la sociedad colombiana. Comprender estas nuevas dinámicas que caracterizan los hogares, sienta las bases para entender las barreras y brechas que enfrentan las mujeres en su cotidianidad, y permite tomar acciones que promuevan la equidad y la inclusión¹.

Esta edición de Banca y Economía analiza el contexto en el que se desenvuelve la jefatura femenina en el país y su relación con la pobreza. Asimismo, aborda las brechas y barreras, al igual que las oportunidades que representan para la inclusión financiera.

¿Qué es la jefatura femenina?

Las mujeres han tenido un impacto profundo en todas las áreas de la sociedad, incluyendo su núcleo: el hogar. A medida que han asumido roles de liderazgo, se ha redefinido la noción de "jefe de hogar". De acuerdo con el DANE², el hogar es una persona o grupo de personas, parientes o no, que ocupan la totalidad o parte de una vivienda, que atienden necesidades básicas con cargo a un presupuesto común y que generalmente comparten las comidas. Por su parte, el jefe de hogar³ o persona cabeza de hogar *censal* es el residente habitual reconocido como tal por los demás miembros.

La ley 1232 de 2008 también define como mujer cabeza de familia a quien, siendo soltera o casada, ejerce la jefatura femenina de hogar y tiene bajo su cargo, afectiva, económica o socialmente, en forma permanente, hijos menores propios u otras personas incapaces o incapacitadas para trabajar, ya sea por ausencia permanente o incapacidad física, sensorial, síquica o moral del

2024 Programación Calendario Eventos

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

 26° Congreso de Tesorería Febrero 8 y 9 Cartagena

 15° Foro de Vivienda Febrero 29 Bogotá

 14° CAMP Marzo 14 y 15 Cartagena

 12ª Jornada de Libre Competencia Abril 5 Bogotá

 6° Congreso de Sostenibilidad Mayo 10 Bogotá

 58ª Convención Bancaria Junio 5, 6 y 7 Cartagena

 23° Congreso Panamericano de Riesgo de LAFTPADM Julio 11 y 12 Cartagena

 35° Simposio de Mercado de Capitales Agosto 22 y 23 Cartagena

 22° Congreso Derecho Financiero Septiembre 19 y 20 Cartagena

 17° Congreso de Prevención de Fraude y Ciberseguridad Octubre 17 y 18 Cartagena

 22° Congreso de Riesgos Noviembre 14 y 15 Cartagena

 12° Encuentro Tributario Noviembre 29 Bogotá

Patrocinios:

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

Inscripciones:

Call Center
eventos@asobancaria.com
Cel +57 321 456 81 11
57 601 326 66 20

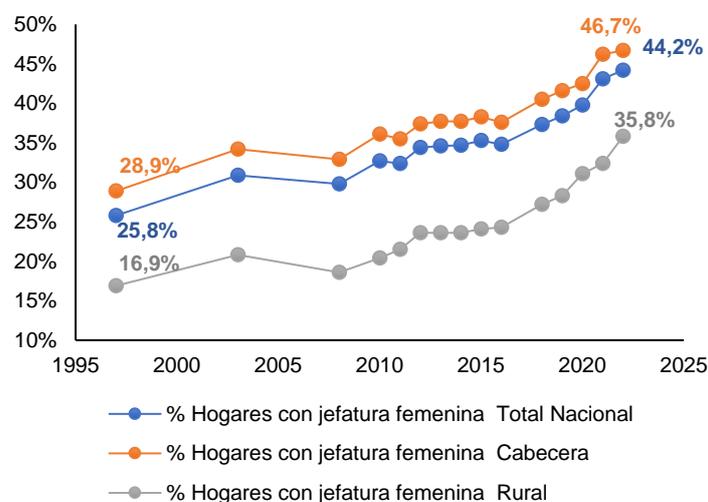
cónyuge o compañero permanente o deficiencia sustancial de ayuda de los demás miembros del núcleo familiar⁴.

La jefatura femenina en los hogares ha sido utilizada como un indicador de la feminización de la pobreza⁵, ya que gran parte de los hogares en esta categoría presenta vulnerabilidad económica. En el siguiente apartado se ampliarán las razones por las que se presenta este fenómeno, que perpetúa las situaciones de pobreza y pobreza extrema⁶.

Contexto de las jefas de hogar y sus hogares

Entre 1997 y 2022, los hogares con jefatura femenina en Colombia registraron un crecimiento de 71,3%. En 1997, el 25,8% de los hogares a nivel nacional tenía a una mujer como jefa de hogar, mientras que en 2022 esta cifra se elevó al 44,2% (Gráfico 1). Cabe resaltar que el porcentaje más alto se observó en las cabeceras municipales, alcanzando un 46,7%.

Gráfico 1. Variación de los hogares con jefatura femenina



Fuente: Elaboración Asobancaria. (2023). Construida con base en los datos históricos de la Encuesta Nacional de Calidad de Vida del DANE.

Una de las razones de la alta representación femenina en los hogares pobres es la baja compatibilidad del trabajo remunerado y el trabajo del cuidado. Esto se debe a que estos hogares son mayoritariamente monoparentales y, a diferencia de los hogares

⁴ Colombia, C. d. (2008). LEY 1232 DE 2008. Por la cual se modifica la Ley 82 de 1993, Ley Mujer Cabeza de Familia y se dictan otras disposiciones. Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=31591>

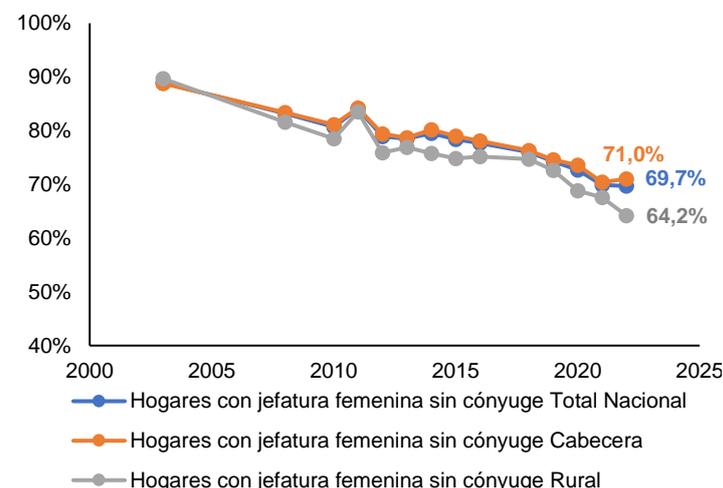
⁵ La feminización de la pobreza comprende un conjunto de fenómenos dentro de la pobreza que afectan de manera específica a las mujeres y que derivan en que (i) la cantidad de mujeres pobres sea mayor a la de los hombres, (ii) la pobreza de las mujeres tienda a ser más aguda que la de los hombres y en que (iii) existía una tendencia a un aumento más

con jefatura masculina, no cuentan con la contribución del trabajo de la pareja⁷. En el gráfico 2 se observa cómo los hogares liderados por una mujer sin cónyuge presentan una tendencia a la baja desde 2003, cuando la cifra a nivel nacional fue de 88,9%. No obstante, entre 2021 y 2022 se evidenció un ligero incremento en el total nacional y en las cabeceras municipales, cerrando en 69,7% y 71,0%, respectivamente. Por el contrario, las áreas rurales continuaron la tendencia a la baja llegando al 64,2%.

Con base en las gráficas 1 y 2, se puede inferir que, a pesar de la disminución en el número de hogares monoparentales, el papel de la mujer como jefa de hogar ha presentado un notorio aumento en los últimos años. En otras palabras, las tendencias revelan un fortalecimiento del rol de liderazgo desempeñado por las mujeres en el ámbito familiar.

Otro factor relevante en el análisis de la composición familiar es la tenencia de hijos. En el caso específico de los hogares con jefas de hogar sin cónyuge y con hijos menores de 18, se evidencia un descenso desde 2008 hasta 2019 (Gráfica 3). Sin embargo, entre 2019 y 2022 en el total nacional y en cabeceras municipales, los porcentajes se incrementaron, a diferencia de la cifra de las áreas rurales, cuyo porcentaje en 2022 se asemeja al de 2010.

Gráfico 2. Porcentaje de hogares con jefatura femenina sin cónyuge



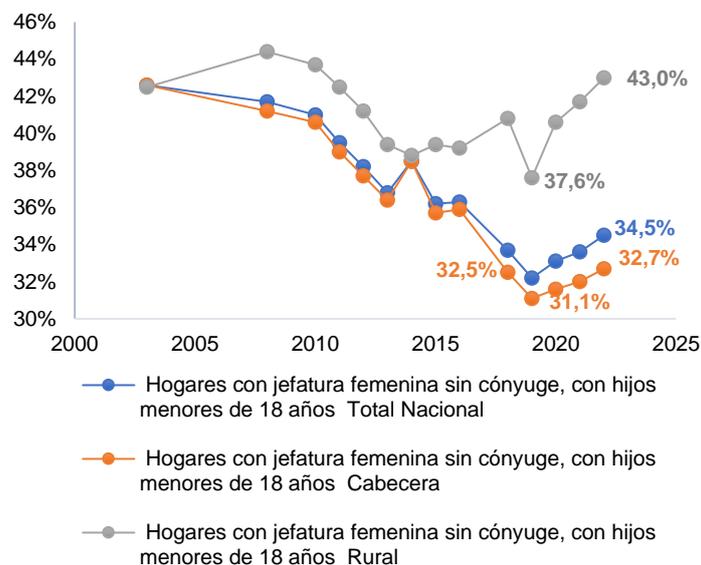
Fuente: Elaboración Asobancaria. (2023). Construida con base en los datos históricos de la Encuesta Nacional de Calidad de Vida del DANE.

marcado de la pobreza femenina, particularmente relacionada con el aumento de los hogares con jefatura femenina (CEPAL, 2004).

⁶ CEPAL, U. R. (2004). Entender la pobreza desde una perspectiva de género. Unidad Mujer y Desarrollo. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5918/S0400008_es.pdf

⁷ CEPAL - UNIFEM. (2004). Entender la pobreza desde la perspectiva de género. Santiago de Chile: Unidad Mujer y Desarrollo. Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/4c0b4a6f-200c-4dc3-84b6-95c6fcb9c18/content>

Gráfico 3. Porcentajes de hogares con jefatura femenina sin cónyuge y con hijos menores de 18 años



Fuente: Elaboración Asobancaria. (2023). Construida con base en los datos históricos de la Encuesta Nacional de Calidad de Vida del DANE.

Estas cifras son esenciales para analizar la vulnerabilidad de los hogares con jefa de hogar sin cónyuge, ya que se intensifica en presencia de hijos menores de 18 años, pues existe una mayor dependencia económica. De acuerdo con el DANE⁸, en hogares con tres o más menores de 15 años, el índice de pobreza monetaria asciende al 79%.

Pobreza y jefatura femenina

El análisis de la pobreza en Colombia revela disparidades significativas entre hogares encabezados por mujeres y hombres,

⁸ DANE. (2023). Encuesta Nacional de Calidad de Vida (ECV) 2022. Bogotá. Obtenido de https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida/calidad_vida/2022/Boletin_Tecnico_ECV_2022.pdf

⁹ DANE - Pobreza y desigualdad. (n.d.). <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/pobreza-y-condiciones-de-vida/pobreza-y-desigualdad>

¹⁰ La **línea de pobreza monetaria** es el valor en dinero que necesita una persona al mes para adquirir una canasta básica de alimentos, servicios y otros bienes mínimos para vivir. Si una persona tiene un ingreso menor a este valor se considera en situación de pobreza monetaria. Para el caso colombiano, este valor es de \$1.587.456 en el caso de un hogar de cuatro personas.

¹¹ DANE - Pobreza y desigualdad. (n.d.). <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/pobreza-y-condiciones-de-vida/pobreza-y-desigualdad>

¹² La **línea de pobreza monetaria extrema** es el valor en dinero que necesita una persona mensualmente para adquirir una canasta básica alimentaria que le provea el mínimo requerimiento calórico para subsistir. Para Colombia, este valor es de \$794.792 en el caso de un hogar de cuatro personas.

abordando diversas dimensiones:

1. Pobreza multidimensional

En 2022, a nivel nacional, el 14,1% de las personas que pertenecían a un hogar con jefatura femenina eran pobres multidimensionalmente, lo que implica una brecha de 2pp superior a los hogares con jefatura masculina. Esta disparidad se amplía a 3,3pp en cabeceras municipales y 3,9pp en centros poblados y rural disperso⁹.

2. Pobreza monetaria¹⁰

La incidencia de la pobreza monetaria varía según el sexo del jefe de hogar. A nivel nacional, el 41,4% de los hogares con jefa mujer está en situación de pobreza, en comparación con el 33,1% en los hogares con jefe hombre. El indicador aumenta significativamente en los centros poblados y áreas rurales dispersas, llegando al 50,4% para las jefas de hogar y 43,6% para los jefes de hogar¹¹.

3. Pobreza monetaria extrema¹²

La situación se torna aún más compleja en la pobreza monetaria extrema para los hogares con jefa mujer, con un 27,7% en centros poblados y áreas rurales dispersas. En comparación, la cifra a nivel nacional es del 16,7%, y del 10,8% en ciudades y áreas metropolitanas, lo que indica brechas de 11pp y 16pp, respectivamente¹³.

4. Déficit habitacional

En Colombia, para 2022, el 30,4% de los hogares ocupaba viviendas con déficit habitacional¹⁴. Estas viviendas presentaban deficiencias de tipo cualitativo, como hacinamiento mitigable¹⁵, privación de servicios públicos y saneamiento básico. En el caso de los hogares encabezados por mujeres, el déficit habitacional correspondía al 28,8%, con un 6,4% en déficit cuantitativo¹⁶ y un 22,4% en déficit cualitativo¹⁷. Es decir, para esta tipología de

DANE - Pobreza y desigualdad. (n.d.). <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/pobreza-y-condiciones-de-vida/pobreza-y-desigualdad>

¹⁴ DANE. (2023). Encuesta Nacional de Calidad de Vida (ECV) 2022. Bogotá. Obtenido de https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida/calidad_vida/2022/Boletin_Tecnico_ECV_2022.pdf

¹⁵ En las cabeceras municipales y en los centros poblados se consideran en déficit los hogares con más de dos y hasta cuatro personas por cuarto para dormir y en rural disperso los hogares con más de dos personas por cuarto para dormir.

¹⁶ En las cabeceras municipales y en los centros poblados se consideran en déficit los hogares con más de dos y hasta cuatro personas por cuarto para dormir y en rural disperso los hogares con más de dos personas por cuarto para dormir.

¹⁷ Identifica a los hogares que habitan en viviendas con deficiencias que son susceptibles de ser mejoradas mediante intervenciones para garantizar condiciones adecuadas de habitabilidad. *

* DANE. (2020). Déficit Habitacional. Obtenido de <https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/deficit-habitacional/deficit-hab-2020-presentacion.pdf>

hogar, hay una mayor proporción de viviendas que son susceptibles de mejoras, en comparación con aquellas que requieren una nueva vivienda para satisfacer las necesidades de alojamiento.

5. Vivienda propia y arrendamiento

En el mismo contexto de vivienda, los datos por sexo del jefe del hogar indican que la proporción de personas con vivienda propia es mayor en hogares con jefatura masculina (39,5%) en comparación con jefatura femenina (38,3%). Por otro lado, la proporción de arrendatarios es más alta en hogares con jefatura femenina (41%) que en aquellos con jefatura masculina (39%).

Brechas y barreras de inclusión financiera

La inclusión financiera es un facilitador para reducir la pobreza extrema y promover círculos de prosperidad social. Esto se debe a que proporciona a las personas la oportunidad de acceder a una variedad de productos y servicios financieros que satisfacen sus necesidades, siempre y cuando se ofrezcan de manera responsable y sostenible¹⁸. Sin embargo, este proceso se ve limitado por brechas y barreras desde la oferta y la demanda, tales como:

1. Bajo acceso a productos y servicios financieros

Según Banca de las Oportunidades¹⁹, las cifras relativas al acceso a productos financieros revelan notables disparidades entre mujeres y hombres adultos. En 2022, el acceso fue del 88,7% para las mujeres y del 95,6% para los hombres, evidenciando una brecha de género que se amplió de 6,4pp en 2021 a 6,9pp en 2022. En cuanto al acceso al crédito, la diferencia también es considerable, pues para las mujeres es del 34,2%, mientras que para los hombres es del 38,1% (3,9pp de diferencia).

En cuanto al uso de productos financieros, la disparidad persiste. El 74,9% de las mujeres utilizan estos servicios, mientras que en los hombres esta cifra asciende al 79%, lo que implica una brecha de 4,1pp. Adicionalmente, tanto el uso como el acceso a servicios financieros tienden a disminuir con la edad y a medida que aumenta la distancia geográfica, planteando desafíos adicionales para una inclusión financiera equitativa.

2. Bajas capacidades financieras

El poder de decisión de las mujeres sobre los ingresos y gastos del hogar se ve limitado en comparación con los hombres. Tan solo el 29% de las mujeres colombianas toman decisiones diarias acerca de las finanzas de su hogar, mientras que el 37% opta por delegar esa responsabilidad a otra persona. En contraste, en el caso de los hombres, cerca del 45% asume la toma de decisiones,

mientras que el 27% cede el poder de decisión²⁰.

Según el índice de capacidades financieras de la CAF, que se compone de la suma de los índices de conocimiento financiero, comportamiento y actitud financiera, Colombia muestra uno de los puntajes más bajos en comparación con Brasil, Ecuador y Perú. De 21 puntos posibles, los hombres alcanzaron 11,7 puntos, mientras que las mujeres obtuvieron 11,1, evidenciando así bajas capacidades financieras (inferiores a 12 puntos).

Frente a este panorama, la educación financiera es una herramienta clave para fortalecer los conocimientos y habilidades de las jefas de hogar. Esto posibilita la toma de decisiones informadas y el desarrollo de destrezas para seleccionar los productos y servicios financieros más adecuados a sus necesidades. Además, al empoderar a las mujeres en términos financieros, se contribuye a cerrar las brechas de capacidad y promover una mayor inclusión económica y social.

3. Desigualdad laboral, falta de propiedad de la tierra y bajos ingresos

A nivel nacional, las mujeres enfrentan condiciones de desigualdad laboral. En el 2020, la tasa de ocupación laboral de las mujeres sin ningún nivel educativo fue del 31%, en comparación con el 65% de los hombres en la misma categoría. En ese periodo, la tasa de desempleo alcanzó el 13% para las mujeres más calificadas, mientras que para los hombres con el mismo nivel educativo fue del 9%. Igualmente, la tasa de inactividad en mujeres calificadas superó en 10pp a la de los hombres²¹.

A estas desigualdades laborales se asocian otros factores culturales y sociales tradicionales, que limitan el ejercicio de los derechos laborales de las mujeres. Asimismo, la distribución del tiempo en los hogares, tanto en actividades remuneradas como no remuneradas, influye en la menor participación de las mujeres en el mercado laboral y en los ingresos familiares.

La propiedad de la tierra es otro factor determinante en la inclusión financiera de las mujeres. En términos de titularidad de propiedades rurales, el 63,7% de los predios con único propietario tiene a un hombre como titular, mientras que el 36,3% restante tiene a una mujer como titular²². Esta diferencia reduce la autonomía y el poder de decisión de las mujeres tanto en el ámbito del hogar como en las actividades productivas asociadas.

Por otro lado, las mujeres suelen tener ingresos más bajos, ya que están vinculadas a actividades laborales informales o temporales y dedican más tiempo a la economía del cuidado, entre otros

¹⁸ Inclusión financiera. (n.d.). World Bank. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/inclusion/overview>

¹⁹ Banca de las Oportunidades. (2023). Reporte de inclusión financiera. Obtenido de <https://www.bancadelasopportunidades.gov.co/sites/default/files/2023-07/RIF2022%2018072023.pdf>

²⁰ CAF. (2022). Capacidades financieras de las mujeres. Brechas de género en las encuestas de capacidades financieras de CAF. <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1875/Capacidades%20financieras%20de%20las%20mujeres.%20Brechas%20de%20g%C3%A9nero%20en%20las%20encuestas%20de%20capacidades%20financieras%20de%20CAF.%20Brasil%2c%20Colombia%2c%20Ecuador%20y%20Per%C3%BA.pdf>

²¹ Resultados Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH). DANE - corte julio septiembre 2023

²² Fundación wwb Colombia. (2023). Barreras de inclusión financiera. Obtenido de <https://www.fundacionwwbcolombia.org/wp-content/uploads/2023/05/Barreras-de-inclusion-financiera.pdf>

desafíos. Estas condiciones económicas agregadas (desigualdad laboral, falta de propiedad de la tierra y bajos ingresos), agudizan las barreras de acceso al sistema financiero²³.

4. Normas y expectativas sociales

Las normas culturales en el contexto de inclusión financiera se ven influidas por normas de género, definidas como reglas informales implícitas que la mayoría de las personas aceptan y siguen en relación con la participación financiera de las mujeres en las decisiones del hogar, la adquisición y uso de productos y servicios financieros, así como el acceso a canales o intermediarios financieros formales. De acuerdo con un estudio de la CEPAL²⁴, se destacan las siguientes:

- Falta de poder de negociación y de decisión sobre el manejo de los ingresos y gastos, tanto a nivel de hogar como propios.
- El principal rol de la mujer es el de cuidadora.
- Las mujeres no deberían trabajar fuera del hogar porque abandonan sus responsabilidades en el hogar.
- Las mujeres no deberían tener negocios grandes en propiedad porque abandonan sus responsabilidades en el hogar.
- El estado civil influye. Aunque depende del contexto, se apoya más a la mujer soltera que a la casada o viceversa.
- No independencia de ingresos y gastos de la mujer con respecto a los del cónyuge.

Fortalezas de las jefas de hogar para la inclusión financiera

Como se ha mencionado, el liderazgo femenino en los hogares y en la sociedad ha experimentado un fortalecimiento progresivo. Esto implica una mayor libertad financiera en el ejercicio de la autoridad en la sociedad ha experimentado un fortalecimiento progresivo. Esto implica una mayor libertad financiera en el ejercicio de la autoridad marital, mayor libertad de acción, un patrón de gasto más equitativo orientado hacia la nutrición y la educación, así como el acceso al apoyo social y comunitario, es decir, al capital social²⁵. En este contexto, se identifican algunas fortalezas que facilitan la inclusión financiera de las jefas de hogar, como:

1. Cultura del ahorro

Las mujeres muestran una marcada cultura de ahorro en Colombia. El 85% de las mujeres ahorran en efectivo, un porcentaje superior al 71% registrado entre los hombres. Asimismo, el 40% de las mujeres tiende a dejar dinero ahorrado en cuentas bancarias²⁶. La provisión de acceso a instrumentos financieros no solo incentiva el

ahorro, sino que también impulsa la inversión productiva y el consumo. Además, puede contribuir significativamente al empoderamiento económico de las mujeres.

2. Calidad de cartera

De acuerdo con el informe de inclusión financiera con enfoque de género del Banco de la República²⁷, las tasas de interés para créditos de vivienda, consumo y microcrédito fueron más altas para las mujeres en comparación con los hombres durante el periodo 2020-2023. Sin embargo, el indicador de calidad de cartera por mora en diciembre de 2022 para la totalidad de la cartera de consumo otorgada a mujeres fue de 5,1%, mientras que para los hombres fue de 6,4%²⁸. Además, el indicador de cartera riesgosa fue de 7,8% para mujeres y de 9,4% para los hombres²⁹. En otras palabras, las mujeres presentan un menor nivel de siniestralidad en el otorgamiento de créditos.

3. Aversión al riesgo

Las mujeres que son jefas de hogar, que tienen el control y toman decisiones sobre la administración de los ingresos familiares, muestran una menor aversión al riesgo. Esto indica que cuando las mujeres se sienten empoderadas y participan activamente en la toma de decisiones financieras del hogar, experimentan seguridad y confianza sobre sus finanzas³⁰.

Conclusiones y consideraciones finales

Las mujeres han transformado la noción de "jefe de hogar" al asumir roles de liderazgo. A pesar de este avance, la jefatura femenina evidencia vulnerabilidades económicas significativas, destacando la importancia de abordar este fenómeno para promover la equidad de género y el bienestar social.

La jefatura femenina en los hogares colombianos muestra un aumento de 71,3% entre 1997 y 2022. Aunque hay una disminución en hogares monoparentales, las mujeres líderes de hogar están desempeñando un papel más fuerte. Estos hallazgos destacan la necesidad de abordar integralmente los desafíos de cada tipo de hogar para lograr una mayor equidad e inclusión en el país.

El fortalecimiento del liderazgo femenino brinda ventajas para la inclusión financiera de las mujeres. Estas ventajas comprenden una cultura de ahorro más sólida, mejor calidad de cartera y menor aversión al riesgo. Este empoderamiento se traduce en una mayor confianza en la gestión financiera, reflejándose en decisiones más informadas y proactivas.

²³ Fundación wwB Colombia. (2023). Barreras de inclusión financiera. Obtenido de <https://www.fundacionwwbcolombia.org/wp-content/uploads/2023/05/Barreras-de-inclusion-financiera.pdf>

²⁴ María Jose Roa. (2021). *Normas sociales: la barrera invisibles de inclusión financiera*. CEPAL.

²⁵ CEPAL - UNIFEM. (2004). Entender la pobreza desde la perspectiva de género. Santiago de Chile: Unidad Mujer y Desarrollo. Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/4c0b4a6f-200c-4dc3-84b6-95c6fcb9c18/content>

²⁶ CAF. (2022). Capacidades financieras de las mujeres. Brechas de género en las encuestas de capacidades financieras de CAF.

²⁷ Banco de la República. (2023). Inclusión financiera - informe especial. Bogotá. Obtenido de https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/10664/Informe_Especial_Inclusion_Financiera_2023I.pdf

²⁸ Banca de la Oportunidades. (2023). Reporte de inclusión financiera. Obtenido de <https://www.bancadelasopportunidades.gov.co/sites/default/files/2023-07/RIF2022%2018072023.pdf>

²⁹ (pendiente)

³⁰ CAF. (2022). Capacidades financieras de las mujeres. Brechas de género en las encuestas de capacidades financieras de CAF.

Colombia

Principales indicadores macroeconómicos

	2020	2021	2022				2023p					
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4p	
Producto Interno Bruto												
PIB Nominal (COP Billones)	997,7	1192,6	337,5	352,6	382,6	389,8	1462,5	384,5	378,3	397,0	395,6	1555,4
PIB Nominal (USD Billions)	270,2	318,5	86,2	90,1	87,2	81,1	344,6	80,8	85,5	98,1	96,2	360,6
PIB Real (COP Billones)	817,3	907,4	212,9	213,3	230,1	251,1	907,4	237,3	240,5	246,4	252,6	915,6
PIB Real (% Var. interanual)	-7,3	11,0	8,2	12,3	7,4	2,1	7,3	3,0	0,4	-0,3	0,6	0,9
Precios												
Inflación (IPC, % Var. interanual)	1,6	5,6	8,5	9,7	11,4	13,1	13,1	13,3	12,1	11,0	9,2	9,2
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	1,0	3,4	5,3	6,8	8,3	10,0	10,0	11,4	11,6	10,9	10,3	10,3
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3433	3981	3748	4127	4532	4810	4810	4627	4191	4054	4113	4328
Tipo de cambio (Var. % interanual)	4,7	16,0	0,3	9,9	18,2	20,8	20,8	23,5	1,5	-10,6	-14,5	-10,0
Sector Externo												
Cuenta corriente (USD millones)	-9267	-17951	-5531	-4889	-6194	-4720	-21333	-3067	-2345	-1680	...	-12757
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-3,4	-5,7	-6,4	-5,4	-7,1	-5,8	-6,2	-3,8	-2,7	-1,7	...	-3,3
Balanza comercial (% del PIB)	-4,8	-6,4	-5,9	-3,5	-5,2	-4,7	-4,8	-2,9	-2,6	-1,5	...	-3,2
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	11,9	13,6	19,2	21,7	22,2	21,7	21,3	21,0	19,3	17,5	...	13,4
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	15,2	18,0	25,1	25,2	27,3	26,4	26,1	23,9	21,8	19,0	...	16,1
Renta de los factores (% del PIB)	-1,8	-2,8	-4,2	-5,0	-5,5	-5,1	-5,0	-4,7	-3,7	-3,6	...	-3,6
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,2	3,4	3,7	3,1	3,6	3,9	3,6	3,8	3,6	3,4	...	3,4
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	2,8	3,0	5,7	5,6	3,6	5,0	4,9	5,2	6,1	3,4	...	3,9
Sector Público (acumulado, % del PIB)												
Bal. primario del Gobierno Central	-4,9	-3,7	-0,3	0,1	0,2	-1,0	-1,0	0,3	1,2	0,2	...	-0,3
Bal. del Gobierno Nacional Central	-7,8	-7,1	-1,2	-1,1	-1,1	-2,0	-5,3	-0,8	0,0	-0,6	...	-4,2
Bal. primario del SPNF	-5,2	-3,5	-1,6	1,2
Bal. del SPNF	-7,6	-7,1	-6,2	-3,5
Indicadores de Deuda (% del PIB)												
Deuda externa bruta	57,1	53,9	53,5	51,3	50,6	53,4	53,4	55,2	56,1
Pública	33,2	32,2	31,0	29,4	28,8	30,4	30,4	31,4	31,8
Privada	23,8	21,7	22,5	21,9	21,8	23,0	23,0	23,8	24,2
Deuda neta del Gobierno Central	60,7	60,1	49,3	51,9	54,9	57,9	57,9	52,7	50,8	50,7	...	52,8

*Proyecciones de Asobancaria

Colombia

Estados financieros del sistema bancario

	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	nov-23 (a)	oct-23	nov-22 (b)	Var. real anual (b) - (a)
Activo	675.063	729.841	817.571	924.121	958.431	949.731	923.195	-5,7%
Disponible	45.684	53.794	63.663	58.321	68.426	64.136	61.365	1,2%
Inversiones	127.332	158.735	171.490	180.818	183.373	182.542	184.734	-9,9%
Cartera de crédito	478.705	498.838	550.204	642.473	658.237	657.564	636.927	-6,2%
Consumo	147.144	150.527	169.603	200.582	197.640	197.552	200.382	-10,5%
Comercial	251.152	263.018	283.804	330.686	340.659	341.244	326.509	-5,3%
Vivienda	67.841	72.565	82.915	95.158	102.011	100.988	94.098	-1,6%
Microcrédito	12.568	12.727	13.883	16.047	17.927	17.780	15.938	2,1%
Provisiones	29.173	37.960	35.616	37.224	40.214	39.948	36.589	-0,2%
Consumo	10.779	13.729	12.251	15.970	18.714	18.721	14.683	15,7%
Comercial	15.085	17.605	17.453	16.699	16.786	16.598	16.985	-10,3%
Vivienda	2.405	2.691	3.021	3.189	3.383	3.366	3.272	-6,1%
Microcrédito	903	1.133	913	858	1.156	1.092	857	22,5%
Pasivo	585.086	640.363	713.074	818.745	854.950	846.365	818.160	-5,1%
Depósitos y otros instrumentos	500.862	556.917	627.000	686.622	733.685	724.979	682.940	-2,5%
Cuentas de ahorro	197.307	246.969	297.412	297.926	288.878	284.831	299.557	-12,4%
CDT	156.402	154.170	139.607	206.855	270.507	269.606	197.889	24,1%
Cuentas Corrientes	60.491	75.002	84.846	80.608	76.503	74.689	81.555	-14,8%
Otros pasivos	9.145	9.089	9.898	11.133	11.204	11.388	12.261	-17,0%
Patrimonio	89.977	89.479	104.497	105.376	103.481	103.366	105.034	-10,6%
Utilidades (año corrido)	10.963	4.159	13.923	14.222	7.243	6.398	13.945	-52,8%
Ingresos financieros de cartera	46.297	45.481	42.422	63.977	83.677	76.006	56.969	33,3%
Gastos por intereses	16.232	14.571	9.594	28.076	54.839	49.708	23.986	107,6%
Margen neto de intereses	31.107	31.675	33.279	38.069	32.919	29.996	34.859	-14,3%
Indicadores (%)								
Calidad	4,28	4,96	3,89	3,61	5,09	5,02	3,70	1,39
Consumo	4,69	6,29	4,37	5,44	8,29	8,13	5,34	2,94
Comercial	4,19	4,55	3,71	2,73	3,70	3,71	2,92	0,78
Vivienda	3,25	3,30	3,11	2,47	3,01	2,89	2,62	0,39
Microcrédito	6,87	7,13	6,47	5,46	8,06	7,73	5,41	2,65
Cubrimiento	142,4	153,5	166,2	160,6	120,1	121,1	155,3	35,22
Consumo	156,1	145,1	165,4	146,4	114,3	116,6	137,1	-22,85
Comercial	143,5	147,1	165,6	184,7	133,3	131,2	178,4	-45,08
Vivienda	109,1	112,3	117,1	135,5	110,3	115,5	132,8	-22,49
Microcrédito	104,6	124,8	101,7	97,9	80,0	79,5	99,4	-19,42
ROA	1,6	0,6	1,7	1,5	0,8	0,8	1,6	-0,82
ROE	12,2	4,6	13,3	13,5	7,7	7,5	14,6	-6,91
Solvencia	14,7	16,3	20,5	17,1	15,9	16,0	16,5	-0,63
IRL	211,9	213,1	204,4	183,7	182,5	195,7	176,3	6,20
CFEN G1	0,0	109,3	113,5	109,7	115,0	114,6	107,8	7,28
CFEN G2	0,0	136,1	134,4	127,3	133,0	132,2	125,8	7,21

Colombia

Principales indicadores de inclusión financiera

	2017	2018	2019	2020	2021				2022					
	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC + FNA	50	49,7	49,9	55,4	55,3	53,3	51,8	50,9	50,9	50	49,5	48,8	48,5	
Efectivo/M2 (%)	13,6	14	15	16,6	16	16,5	16,5	17	17	16,2	15,9	15,6	16,3	
Cobertura														
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	100	99,2	99,9	100	100	100	100	100		100	100	100	-	
Municipios con al menos una oficina (%)	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 (%)	100	98,3	100	100	100	100	100	92,7		98,6	98,6	-	-	
Acceso														
Productos personas														
Indicador de bancarización (%) SF*	80,1	81,4	82,5	87,8	89,4	89,4	89,9	90,5	90,5	91,2	91,8	92,1	92,3	92,3
Adultos con: (en millones)														
Al menos un producto SF	27,1	28,0	29,4	31,2	32,7	32,9	33,1	33	33,5	33,8	34,2	34,4	34,7	34,7
Cuentas de ahorro	25,16	25,8	26,6	27,9	28,4	28,3	28,6	28,9	28,9	29,2	29,5	29,6	29,9	29,9
Cuenta corriente SF	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 SF	2,97	3,02	3,03	3	3,0	3,0	3,0							
Cuentas CATS SF	0,1	2,3	3,3	8,1	9,2	10,5	11,8							
Depósitos electrónicos	4,2	4,9	6,7	11,6	12,7	13,1	13,7							
Productos de ahorro a término (CDTs)	0,78	0,81	0,85	...	0,85	0,83	0,75	-	-	0,8	0,8	0,9	-	-
Crédito de consumo SF	8,0	6,8	6,9	6,8	6,86	6,9	6,9	6,9	6,9	7,1	7,4	7,7	7,8	7,8
Tarjeta de crédito SF	9,2	8,9	8,4	8,1	8,11	8,1	7,7	7,9	7,9	8,0	8,2	8,4	8,5	8,5
Microcrédito SF	3,3	3,1	2,5	2,4	2,44	2,4	2,3	2,3	2,3	2,30	2,34	2,36	2,3	2,3
Crédito de vivienda SF	1,1	1,1	1,1	1,2	1,19	1,1	1,2	1,2	1,2	1,23	1,25	1,27	1,3	1,3
Crédito comercial SF	0,8	-	0,7	0,4	0,54	0,5	0,4	0,2	0,2	0,46	0,45	0,44	0,5	0,5
Uso														
Productos personas														
Adultos con: (%)														
Algún producto activo SF	68,6	68,5	66	72,6	74,4	74,6	75,5	74,8	74,8	76,2	76,9	77,7	77,2	77,2
Cuentas de ahorro activas SF	71,8	68,3	70,1	64,2	62,2	65,3	65,8	65,7	65,7	65,9	65,2	64,9	51,9	52
Cuentas corrientes activas SF	83,7	85,5	85,6	82,3	82,3	80,2	78,5	73,7	73,7	76,9	76,5	76,3	74,5	75
Cuentas CAES activas SF	89,5	89,7	82,1	82,1	82,1	82,2	82,1							
Cuentas CATS activas SF	96,5	67,7	58,3	74,8	72,3	73,8	75,1							
Depósitos electrónicos	95,0	39,0	38,3	65,5	70,1	71,4	71,7							
Productos de ahorro a término (CDTs)	62,7	61,2	62,8	-	69,5	64,6	75,6	-	-	77,5	79,3	80,1	-	-

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	Total
Acceso															
Productos empresas															
Empresas con: (en miles)															
Al menos un producto SF	751,8	935,8	947,4	939,6	925,2	926,3	924,2	923,8	1028,6	1028,6	1029,0	1038,7	1065,7	1077,1	1077,1
*Productos de depósito SF	436,2	498,5	925,3	908,9	898,9	899,2	897,6	898,2	997,9	998,9	1004,0	1013,0	1039,8	1046,4	1046,4
*Productos de crédito SF	221,1	231,5	323,105	286,192	284,2	368,9	287,4	282,8	280,2	280,2	289,6	294,2	300,6	380,2	380,2
Uso															
Productos empresas															
Empresas con: (%)															
Algún producto activo SF	74,7	72,1	71,6	68,4	68,1	68,3	68,2	68,1	70,5	70,5	71,4	71,2	72,1	72,4	72,4
Operaciones (semestral)															
Total operaciones (millones)	4.926	5.462	6.334	8.194	9.915	-	4.939	-	6.222	11.161	-	6.668	-	7.769	14.397
No monetarias (Participación)	48	50,3	54,2	57,9	61,7	-	55,4	-	56,7	56,1	-	55,4	-	56,0	55,8
Monetarias (Participación)	52	49,7	45,8	42	38,2	-	44,6	-	43,3	43,8	-	44,6	-	44,0	44,2
No monetarias (Crecimiento anual)	22,22	16,01	25,1	38,3	28,9	-	-8,7	-	12,4	2,3	-	34,0	-	23,2	27,9
Monetarias (Crecimiento anual)	6,79	6,1	6,7	18,8	10	-	30,5	-	29,3	29,1	-	33,1	-	27,1	29,8
Tarjetas															
Crédito vigentes (millones)	14,9	14,9	15,3	16,1	14,7	14,9	14,6	15,0	15,6	15,6	15,9	16,0	16,1	16,0	16,0
Débito vigentes (millones)	25,2	27,5	29,6	33,1	36,4	39,2	38,4	39,7	40,8	40,8	41,1	42,6	43,7	45,8	45,8
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	205,8	201,8	194,4	203,8	207,8	197,6	208,2	201,4	219,9	219,9	215,3	225,2	209,5	225,6	225,6
Ticket promedio compra débito (\$miles)	138,3	133,4	131,4	126,0	129,3	116,8	118,1	114,5	124,9	124,9	119,1	116,5	112,5	108,1	108,1