

**Inclusión y Uso de los Servicios Financieros en el Desarrollo del Sistema  
Financiero de Colombia: 2007-2017**

Angie Vanesa Muñoz & Juliana Marcela Jaramillo Sánchez.  
Noviembre 2019.

Institución Universitaria Tecnológico de Antioquia.  
Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas.  
Práctica Administración Financiera



Introducción .....	7
1. Identificación del proyecto .....	8
1.1. Tema general de investigación.....	8
1.2. Tema específico de investigación.....	8
1.3. Definición del problema de investigación.....	8
1.4. Definición del espacio de investigación.....	8
1.5. Revisión de Antecedentes.....	11
2. Análisis del problema de investigación .....	19
2.1. Planteamiento o descripción del problema.....	19
2.2. Preguntas orientadoras del proceso investigativo .....	21
Pregunta General. ....	21
Preguntas Específicas.....	21
3. Objetivos.....	22
3.1. Objetivo General.....	22
3.2. Objetivos Específicos .....	22
4. Justificación .....	23
5. Marco referencial.....	26
5.1. Marco teórico.....	26
5.1.1. ¿Qué se entiende por inclusión financiera? .....	26
5.1.2. ¿Cuáles son los determinantes de la inclusión financiera? .....	28
5.1.3. Servicios y productos financieros en crecimiento .....	30
5.1.4. Índices de bancarización .....	34
5.2. Marco Legal .....	50
6. Sistema De Hipótesis Y Variables .....	53
6.1. Hipótesis De Trabajo.....	53
6.2. Tipos De Variables.....	53
6.2.1. Independiente .....	53
6.2.2. Dependiente .....	53
6.2.3. Interviniente .....	53
7. Diseño Metodológico.....	54
7.1. Método De Investigación Utilizado.....	54
7.2. Tipo De Investigación .....	54
7.3. Fuentes De Investigación.....	55
7.4. Instrumento De Aplicación .....	56
7.4.1. Estudio Documental .....	56
7.4.2. Procesamiento de Datos .....	56
8. Análisis de la información recopilada .....	57

8.1 Analizar el grado de Inclusión Financiera para el periodo (2007-2017) en Colombia por medio de indicadores que evidencien la relación inclusión financiera-desarrollo económico.	4 58
8.2. Investigar la importancia de la inclusión financiera en la calidad de vida .....	61
8.3. Impacto de la inclusión financiera.....	63
8.4. Investigar sobre la relación de inclusión y desarrollo económico.....	63
8.5. Influencia de la inclusión en el uso de los servicios financieros .....	64
8.6. Papel de la cantidad de puntos de acceso disponibles en el uso de servicios financieros .	65
8.7. Analizar la importancia de la educación financiera en el proceso de inclusión y relación entre las dos variables .....	65
8.8. Programas existentes en pro de la inclusión financiera .....	66
8.9. Falencias en los programas para la existencia de exclusión financiera .....	67
9. Aspectos administrativos del proyecto .....	69
10. Conclusiones y Recomendaciones .....	70
10.1. Conclusiones.....	70
10.2. Recomendaciones.....	71
Referencias .....	74

## Lista de Tablas

Tabla 1. Indicador de Bancarización.....	44
Tabla 2. Composición PIB Colombia .....	49

## Lista de Imágenes

Imagen 1. Total, Puntos de Contacto. (Banca de las oportunidades, 2012)	32
Imagen 2. Cartera y Depósitos. (Capera Romero & González Arbeláez, 2011).....	36
Imagen 3. Cartera Total por Departamento. (Capera Romero & González Arbeláez, 2011) .....	37
Imagen 4. Depósitos totales por departamento. (Capera Romero & González Arbeláez, 2011) .	38
Imagen 5. Tipo de depósito. (Capera Romero & González Arbeláez, 2011) .....	39
Imagen 6. Numero de CB y Oficinas por cada 1000 habitantes. (Capera Romero & González Arbeláez, 2011).....	40
Imagen 7. Créditos nuevos por cada 1000 habitantes. (Capera Romero & González Arbeláez, 2011) .....	41
Imagen 8. Número de créditos nuevos. (Capera Romero & González Arbeláez, 2011) .....	41
Imagen 9. Indicador de Bancarización. (Banca de las oportunidades, 2017) .....	43
Imagen 10. Evolución indicador de Bancarización. (Banca de las oportunidades, 2018) .....	45
Imagen 11. Número de empresas con algún producto financiero. (Banca de las oportunidades, 2018) .....	47
Imagen 12. Circulo de la bancarización. ....	64

## **Introducción**

La pretensión del trabajo de investigación es analizar la influencia que ha tenido la inclusión financiera en los últimos años en el desarrollo del sistema financiero en Colombia y cómo el aumento en el acceso a los servicios financieros para los colombianos ha generado cambios de naturaleza monetaria, cambiaria y crediticia, además de los cambios inevitables en la estructura financiera colombiana. Se hará una delimitación temporal y espacial buscando identificar las variables económicas a analizar, se definirán las normas legales que rigen a las instituciones financieras en general. Se evidenciará con ayuda de las bases teóricas las relaciones existentes entre variables buscando obtener resultados que expliquen el tema de investigación y que a su vez permitirán verificar la hipótesis. Por último, se proponen sugerencias y recomendaciones para una buena gestión en el sistema financiera tomando en cuenta el aumento de la información financiera en las personas y el buen uso de estas.

El enfoque principal se centra en argumentar sobre los efectos positivos que tiene la inclusión sobre el crecimiento económico. Un adecuado desarrollo del sistema financiero provee al país efectos positivos en el entorno macroeconómico, un mayor acceso a los productos y herramientas financieras muestra una posible reducción en los problemas encontrados en las familias colombianas con respecto a las restricciones de liquidez tanto en los hogares como en las empresas.

## **1. Identificación del proyecto**

8

### **1.1. Tema general de investigación**

Importancia de la Inclusión Financiera en la calidad de vida de los colombianos.

### **1.2. Tema específico de investigación**

Evolución de los indicadores de Bancarización en Colombia en la última década.

### **1.3. Definición del problema de investigación**

Existe un bajo acceso y uso de los servicios financieros en el país a falta de propuestas y estrategias correctas y eficientes que beneficien el desarrollo de la economía colombiana ya que, a pesar de los avances logrados y las iniciativas estatales y privadas en la última década en materia de inclusión financiera y bancarización, la desconfianza, la exclusión, la normatividad y demás limitaciones hacia los ciudadanos siguen siendo factores representativos en los informes de inclusión (2007-2017).

### **1.4. Definición del espacio de investigación**

La Bancarización es un proceso de índole económico con una función muy clara que pretende crear políticas y acicates que motiven a la población a tener algún servicio financiero. La Bancarización tiene diversos objetivos que en general buscan la inclusión financiera, sus pretensiones más sobresalientes se reúnen en la intencionalidad de facilitar el acceso a créditos, controlar de manera correcta los flujos de capital en el país, dinamizar la economía, además de, evitar y detectar contrabando y lavado de activos.

En Colombia hace muchos años, diferentes entidades han venido tomando iniciativas en busca de aumentar la bancarización debido al crecimiento generado en el desarrollo del país con el aumento de esta práctica, la educación financiera ha sido un pilar clave y se considera fundamental su implementación y aplicación en toda la población Colombiana debido a que el aumento de conocimiento financiero promovería un mayor acceso y un mejor uso de los servicios financieros y reduciría de manera satisfactoria la ignorancia y el miedo en las personas que no cuentan con información clara al respecto conduciendo a una mayor inclusión. 9

(Asobancaria), Asociación Bancaria de Entidades Financieras en Colombia, busca construir confianza y solidez en el sistema financiero, una de las metas principales de la asociación ha sido el aumento de la inclusión financiera y la divulgación de su propuesta como pioneros en esta materia, acerca de la importancia de la educación financiera en el proceso de inclusión, la educación financiera tiene una pretensión clara enfocada en proporcionar a toda la población rural y urbana en Colombia conocimiento e información acerca del correcto uso de los servicios financieros coherente con la capacidad monetaria, gastos y presupuestos de cada agente, además de los logros y metas personales.

El estado también ha estado al tanto de este proceso y ha proporcionado herramientas de ayudan esta iniciativa, con la creación de la Ley 1430 de 2010 y su artículo 771-5 del Estatuto Tributario, (Congreso de la República, 2010), el gobierno busca combatir los falsos pasivos, falsos costos y deducciones y falsos impuestos descontables por medio de la limitación de los medios de pago para efectos del reconocimiento fiscal.

La norma, sin embargo, ha estado pasando por una serie de modificaciones debido a fallas de estructuración, pero se ha logrado establecer que a partir del 2018 se prohíbe o desconoce el

pago en efectivo para efectos fiscales con el fin de que se utilicen los medios financieros 10

como medios de pagos, logrando con esto incentivar a la población al aumento de la

Bancarización.

Textualmente,

[...] Art. 771-5. Medios de pago para efectos de la aceptación de costos, deducciones, pasivos e impuestos descontables. Para efectos de su reconocimiento fiscal como costos, deducciones, pasivos o impuestos descontables, los pagos que efectúen los contribuyentes o responsables deberán realizarse mediante alguno de los siguientes medios de pago: Depósitos en cuentas bancarias, giros o transferencias bancarias, cheques girados al primer beneficiario, tarjetas de crédito, tarjetas débito u otro tipo de tarjetas o bonos que sirvan como medios de pago en la forma y condiciones que autorice el Gobierno Nacional.

Lo dispuesto en el presente artículo no impide el reconocimiento fiscal de los pagos en especie ni la utilización de los demás modos de extinción de las obligaciones distintos al pago, previstos en el artículo 1625 del Código Civil y demás normas concordantes. Así mismo, lo dispuesto en el presente artículo solo tiene efectos fiscales y se entiende sin perjuicio de la validez del efectivo como medio de pago legítimo y con poder liberatorio ilimitado, de conformidad con el artículo 80 de la Ley 31 de 1992. (Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), 2018).

No se pueden dejar a un lado elementos trascendentales que limitan las intenciones privadas y públicas para tal fin, se deben tener presente aspectos como la cultura, normatividad, factores sociales y de acceso físico a entidades financieras, debido a que es indiscutible que hay territorios que no cuentan con entidades bancarias a la mano, y por esta razón no llegan las propuestas a ser implementadas en todo el país, además, se sabe que al hacer parte del sistema financiero, los ciudadanos incurren en unos costos operacionales que están dispuestos según la población que busca acceder y los fines específicos.

En conclusión, la bancarización es un proceso que conlleva un arduo trabajo de inclusión y 11 educación el cual tiene un horizonte de mediano y largo plazo, las medidas de cobertura o profundización financiera y la poca información que brindan los indicadores debido a que la inclusión financiera no es medible y se debe recurrir a indicadores de cobertura e indicadores de uso para por medio de estos sacar conclusiones que guíen las estrategias a aplicar para el análisis del comportamiento de la educación financiera en el periodo (2007-2017).

Hay factores que cohiben la investigación en relación al avance de la bancarización, entendida ésta como el acceso de la población a los servicios financieros, no obstante, las relaciones entre los usuarios y las entidades financieras permiten realizar análisis al respecto con los cuales se obtienen datos y estimaciones sobre la situación del Sistema financiero Colombiano, como se mencionó anteriormente, además las relaciones entre instituciones financieras y usuarios permiten analizar la forma en que el proceso de bancarización ha sido participe en el desarrollo del país, es así que el espacio de investigación en el cual se mueve el presente trabajo es en el sector financiero y la Bancarización como proceso.

La historia y aproximación conceptual al sector y al proceso en cuestión estarán ampliadas en el marco teórico de la investigación como aspecto pertinente en la contextualización del tema general, la importancia de la Inclusión Financiera en la calidad de vida de los colombianos.

### **1.5. Revisión de Antecedentes**

Por varios años se han venido realizando estudios acerca de la evolución financiera que ha tenido el país debido a la implementación de técnicas que promueven la inclusión financiera en Colombia y que están estrechamente ligados con el crecimiento y desarrollo presentado financieramente en el país.

No hay duda de los beneficios evidenciados con el aumento de las iniciativas y practicas 12 tanto privadas como públicas con el fin de aumentar la bancarización en la población, es así como en el artículo “Determinantes de la inclusión financiera en Colombia” (Berrío García, 2014), el autor obtiene una conclusión referente al tema de análisis en esta investigación.

La inclusión financiera es uno de los motores de desarrollo económico para los países en vía de desarrollo. Una plena inclusión financiera de la población, permite una mejor respuesta ante eventuales choques negativos sobre el ingreso de los hogares. Así mismo, la literatura ha encontrado una estrecha relación entre el desarrollo económico y la inclusión financiera. Existe evidencia de una correlación positiva entre la inclusión financiera y el crecimiento económico. De igual forma, se ha probado la correlación inversa entre los niveles de desigualdad y el acceso a los productos financieros en los países. Por estas razones, este concepto se ha tomado las agendas de política pública de los países a la vez que se han realizado enormes esfuerzos por la promoción del acceso a los productos financieros. (p. 35)

Con esta simple conclusión, el autor ratifica la tesis planteada y el tema general del presente trabajo identificando la gran importancia de la inclusión financiera en la calidad de vida de los colombianos.

El tema de la inclusión financiera tiene un tratamiento sectorizado, es decir, la bancarización en Colombia no es uniforme, esto debido a que faltan políticas claras y metodologías eficientes que permitan ampliar la inclusión financiera en el país en zonas de difícil acceso, además, se debe realizar una mejor coordinación de las actividades e iniciativas de instituciones públicas y privadas relacionadas con la creación, ejecución y control de las políticas de inclusión financiera propuestas. Así lo indica el informe “Estabilidad Financiera,

Inclusión financiera”, (Banco de la República, 2014), éste informe, ofrece a modo de conclusión una importante visualización de la situación.

13

Se aprecian avances significativos en la inclusión financiera, particularmente en términos de cobertura y del número de personas con cuentas de ahorro y tarjetas de crédito. No obstante, quedan aspectos en los que es importante continuar avanzando para lograr una mayor integración de los servicios financieros con las actividades cotidianas de las personas. Por ejemplo, el análisis por regiones revela que el principal esfuerzo de las entidades financieras se ha centrado en Bogotá y algunos departamentos de la región central, mientras que otras han mostrado un rezago importante, como ocurre en la región de la Amazonía. El ritmo de expansión de la inclusión financiera también muestra diferencias importantes entre las regiones, siendo las zonas Pacífica y Caribe las que presentan el menor crecimiento.” (p. 9)

Es por esta razón, que para efectos de la investigación se considera que este informe es primordial para la toma de decisiones que se pretenden proponer en la investigación, ya que el periodo de análisis del presente trabajo está delimitado al periodo (2007-2017) y las conclusiones allí efectuadas para el año 2014, servirán de apoyo para el análisis en cuestión como promedio aproximado o punto intermedio donde se podría dividir la investigación en dos partes. Con el transcurrir en la elaboración del trabajo, se evidenciarán los distintos cambios presentados en el crecimiento económico del país debido a las iniciativas de inclusión financiera como proceso de integración de servicios financieros a la población colombiana.

Además de este reporte, la Banca de las Oportunidades (Banca de las oportunidades, 2018) ofrece una serie de informes de inclusión financiera de los años 2011 al 2017 que harán parte

de las referencias que se tendrán en cuenta para el desarrollo efectivo del propósito general, 14  
identificar la importancia de la inclusión financiera en la calidad de vida de los colombianos.

Se encontró además que la monografía para optar al título de magister en administración financiera “Confianza e inclusión financiera en Colombia” (Palacios Sánchez, 2016), ofrece un panorama límite con el periodo de la investigación donde se utilizan herramientas econométricas para la toma de decisiones y obtención de resultados, en el citado trabajo se propone también una relación entre la educación financiera y la inclusión financiera.

Un resultado predecible lo constituye la relación tanto del nivel de ingresos como de educación en la probabilidad de acceder a servicios financieros básicos. En particular, se encontró que mientras mayores los ingresos y el nivel de educación cursados, mayor la probabilidad de acceso y uso de servicios financieros básicos. Este resultado es llamativo, a la luz de los esfuerzos presupuestales y el compromiso estatal con la inclusión financiera, la cual sigue siendo un problema que afecta a hogares e individuos tradicionalmente marginados y con bajas posibilidades de costear el financiamiento de su desarrollo económico. (p. 27)

Así lo expone el autor a modo de conclusión, acompañada de una serie de resultados verificados que evidencian que aún falta mucho recorrido para lograr abarcar de manera completa la población y promover el uso de los servicios financieros, es importante superar las barreras externas a las iniciativas y crear estrategias que permitan que los servicios financieros se ajusten a las necesidades, el autor propone la creación de incentivos por parte del estado hacia las instituciones o entidades bancarias, es así como este aporte formara parte del marco teórico de la investigación debido al gran aporte que plantea.

Existen una serie de investigaciones tanto internas como externas en el país acerca de la 15  
inclusión financiera en Colombia y su importancia, es el caso del trabajo “Bancarización: Una  
Aproximación Al Caso Colombiano A La Luz De América Latina” (Tafur Saiden, 2009),  
Especialista en Administración de Talento, Penn State University - Universidad del Valle,  
Estados Unidos – Colombia. Profesora Hora Cátedra, Departamento de Economía, Pontificia  
Universidad Javeriana, Colombia.

El perfil de la especialista se adapta a la exigibilidad en cuestión informativa para el presente  
trabajo, es por esta razón que los datos proporcionados en el citado trabajo se tomaran como  
referencia en el transcurrir de la investigación ya que propone una reflexión sobre la  
importancia de la bancarización para Colombia, explorando el avance del país en  
comparación con países desarrollados, industriales y de América Latina, se analiza el caso de  
Brasil y de Perú como referentes claves para la comparación. La autora propone una  
conclusión ligada a las demás referencias, “El nivel de bancarización general del país resulta  
muy bajo. La mayor penetración financiera se presenta en las principales ciudades y es muy  
baja en el resto del territorio. Los departamentos con mayor pobreza registran muy baja  
penetración bancaria”. (p. 33)

Se evidencia que hay una preocupación por parte del gobierno para el año 2009 (año ligado al  
inicio del periodo de investigación del presente trabajo), que expone un bajo cubrimiento de la  
banca privada y reconoce que los esfuerzos de la banca oficial no han sido suficientes.

De esta manera se proponen esta serie de investigaciones para abarcar el tema en cuestión, no  
obstante, con el avance del trabajo se tendrá la necesidad de recurrir a otras fuentes de  
información que contribuyan con el trabajo, como por ejemplo un recorrido breve por los

orígenes de las acciones privadas y públicas para potencializar la inclusión financiera en el mundo, mostrará que, sí se han realizado esfuerzos para cumplir este objetivo, pero se reafianzará la idea de que son muchas más las estrategias a aplicar para lograr sobrepasar los propósitos iniciales y cumplir metas de desarrollo que han sido delineadas por la inclusión financiera de la mano de la educación financiera. 16

Los temas de ahorro y crédito fueron los pilares para la inicialización de la bancarización en el mundo, a pesar de las iniciativas de bancos privados o entidades financieras, no podían proponer una buena oferta de los productos financieros debido a la baja cobertura, pues no existían mecanismos con los que pudieran cubrir sectores con necesidades financieras iguales al resto de la población.

Hacia los años 1970, como fenómeno mundial se presentó el hecho del desplazamiento de población rural a las ciudades, demandado en más alto nivel poblacional servicios financieros y haciendo latente la necesidad del nacimiento de entidades de microcrédito en todas partes del mundo, regulaciones e iniciativas propuestas por los gobiernos empiezan a surgir en las poblaciones, impulsando el comercio internacional y el crecimiento económico de los países.

En el año 1980, los efectos de la creación de entidades financieras en el mundo y su función crediticia, fue tomando mucha importancia y mostrando cambios en las economías de los países, entre estos países resaltaban Indonesia y Bangladés y sus soluciones ofrecidas a problemas de liquidez para familias y comerciantes generando un impacto positivo en el sistema financiero. El microcrédito se convirtió en una alternativa rentable de subsistencia mostrando conformidad por parte de la población con las tasas de interés.

A modo general, fue una época de iniciación de la bancarización, y así en Colombia, como 17 en muchas partes del mundo empiezan cada vez más a forjarse y crearse diferentes entidades otorgadoras de microcréditos, los países se estaban especializando en cada necesidad latente de la población específica, en el caso colombiano, la pobreza y desigualdad, impulsan a la creación de proyectos que apoyen el sector productivo con tasas de interés razonables, el Banco Mundial de la Mujer, nace en 1980 con el ánimo de apoyar el crecimiento de empresarios que no poseen salarios altos, especialmente si se trata de mujeres empresarias y colombianas, con el fin de proveer créditos para el cumplimiento de sus propósitos.

En los mismos años, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y la Fundación Carvajal, consideraron la importancia de la educación financiera que debían tener la personas para que los empresarios, pudieran percibir sus problemas, hallar soluciones y destinar en forma adecuada los conocimientos adquiridos con los cursos teóricos propuestos.

Ya para los años 90, el Banco de la República tomaría la posición y ejercería las funciones de Banca Central, cumpliendo labores de intermediario entre los recursos brindados por el BID y el apoyo recibido por los microempresarios por medio del Instituto de Fomento Industrial (IFI).

Las cooperativas de ahorro y crédito en estos años, fueron las anfitrionas en el sector de las finanzas, sin embargo, para 1997, el estado tuvo que asumir la responsabilidad de liquidar cooperativas financieras prestigiosas debido a los problemas acarreados por la alta morosidad, la iliquidez, lo que genero junto con una cantidad de problemas más, un golpe al sector bancario con la recesión económica y la crisis financiera en los últimos años de los años 90.

Las fusiones entre bancos debieron surgir y la opción de centralizar la oferta en sectores con capacidades adquisitivas eran evidentes, el olvido a los sectores más vulnerados mostraba el retroceso en términos de acceso e inclusión financiera. 18

Hoy en día, instituciones como Fondo emprender, donde se financian iniciativas empresariales que provengan y sean desarrolladas por aprendices, practicantes universitarios o profesionales, es una de las instituciones que financia sectores vulnerados en el país, así mismo, (FINAGRO) Fondo para el financiamiento del sector agropecuario, se dedica principalmente al fomento agropecuario en las diferentes etapas del proceso productivo y/o comercialización del sector y la economía campesina, los programas que ofrece el fondo han demostrado la efectividad en la aplicación de estrategias financieras que combaten la pobreza, generan ingresos financieros, crecimiento y fortalecimiento económico en las familias rurales cambiando los índices de desarrollo económico en Colombia que cada vez muestran resultados de mayor cobertura pero no hay duda que hay capacidad en el país para la adopción de estrategias, planes y programas que promuevan la inclusión financiera de manera general y que los sectores con menos oportunidades puedan encontrar en la inclusión financiera un camino para el desarrollo de la actividad de cada familia o microempresario en particular, donde las personas y empresas puedan hallar un apoyo sin tantos limitantes, cabe aclarar que la cultura financiera del país no es la mejor y que por medio de la educación financiera se puede ofrecer conocimiento financiero que potenciará la toma de decisiones acertada y donde se tendrá como premisa que el desarrollo y una mayor contribución de los sectores que menos participación tenían generarán un aumento de la calidad de vida en general del todo el país.

### 2.1. Planteamiento o descripción del problema

El problema principal a tratar, está enmarcado en las dificultades de Acceso a Servicios Financieros en Colombia, y por ende el uso que se le da a las herramientas financieras presenta falencias conceptuales que dificultan la correcta utilización de las mismas, la iniciativa tiene la intención de mostrar la influencia del acceso y el uso de los servicios financieros en el desarrollo de la economía colombiana.

La importancia radica en la contribución que el Acceso y Uso de Servicios Financieros, más conocido como bancarización, hace al desarrollo económico y social ofreciendo mejoras en las condiciones de vida de las personas, las pequeñas y medianas empresas las cuales tienen una gran influencia en la economía y en el sistema financiero del país, el ideal de los programas tanto privados como estatales es potenciar la actividad financiera y concuerdan en que por medio de iniciativas que promuevan la educación financiera como pilar de la bancarización, se incluirán cada vez más personas en el sistema financiero formal, lo que incrementará los movimientos financieros en el país y se aumenta de manera equilibrada la oferta y cobertura del sector de financiero impulsando positivamente la economía Colombiana.

La Inclusión Financiera promueve la expansión del sector y propone a los ciudadanos la utilización con conocimiento de nuevas tecnologías, estas herramientas y la inclusión como tal, están ligadas directamente con la educación financiera y es de gran importancia hacer énfasis en la ampliación de conocimientos que generen a la población confianza en el sector y

recurran a la solicitud de productos financieros dejando a un lado la situación informal crediticia vigente en gran aspecto en el país. 20

Los aspectos importantes a considerar en la investigación sobre la inclusión y uso de los servicios financieros se basan en datos como la cantidad de puntos de atención tanto de oficinas como de canales digitales, además de la satisfacción y el aumento del voz a voz de la digitalización financiera, así lo expresa el vicepresidente de Negocios e Innovación de AV Villas “La gran acogida entre los usuarios por utilizar la banca virtual y las aplicaciones móviles, que tienen un crecimiento importante, ha sido posible por una campaña de educación financiera”.(La Republica, 2019), el número de cuentas de crédito y de ahorro es un dato que remite al uso de los servicios financieros y como la influencia de las sucursales virtuales y la implementación de modelos de seguridad que promuevan la confianza en la población ha logrado considerables avances de inclusión, además, es importante analizar el índice encargado de medir la relación entre créditos y producto interno bruto el cual provee información sobre el desarrollo financiero que ha tenido el país en el periodo a estudiar (2007-2017). Todos estos son factores claves a analizar en el recorrido de esta investigación y serán de ayuda para la comprensión de la problemática principal que radica en las dificultades de Acceso y uso de Servicios Financieros en Colombia y en cómo afecta esto el desarrollo de la Economía Financiera en el país.

Es así que la intencionalidad del presente trabajo está posicionada en el ideal de establecer bases fuertes que confronten teorías que no están en la misma línea sobre el reconocimiento de las ventajas de la inclusión financiera y el proceso de bancarización y su alta influencia en

el desarrollo del país, teorías que de igual manera están sustentadas lucidamente por diferentes autores y que por medio de estudios han llegado a sus conclusiones.

21

## **2.2. Preguntas orientadoras del proceso investigativo**

### **Pregunta General.**

¿Qué impacto tiene la inclusión financiera en la calidad de vida de los colombianos?

### **Preguntas Específicas.**

¿Cómo puede la inclusión financiera promover un mayor uso de servicios financieros por parte de la población rural y urbana?

¿Cómo el uso de los servicios financieros está limitado por los puntos de acceso disponibles para un mayor acceso de la población a las herramientas financieras ofrecidas por las entidades?

¿Cuáles son los métodos de la educación financiera como pilar para la inclusión y uso de los servicios financieros para lograr crecimiento financiero en el país?

### **3. Objetivos**

22

#### **3.1. Objetivo General**

Analizar el grado de Inclusión Financiera para el periodo (2007-2017) en Colombia por medio de indicadores que evidencien la relación inclusión financiera-desarrollo económico.

#### **3.2. Objetivos Específicos**

Analizar la importancia de la educación financiera en el proceso de inclusión y relación entre las dos variables

Analizar las diferentes causas por las cuales se presenta exclusión financiera en Colombia.

Proponer estrategias que promuevan la inclusión y el uso de los servicios financieros como complemento a los programas ya existentes

Investigar la importancia de la inclusión financiera en la calidad de vida

Investigar sobre la relación de inclusión y desarrollo económico

El propósito de la investigación es corroborar la importancia en términos macroeconómicos de la inclusión financiera en Colombia, ya que los programas y estrategias aplicadas en este campo han mostrado beneficios que conciernen al aumento en el acceso y el uso de las herramientas financieras lo que ha implicado una tendencia en el crecimiento económico del país.

El enfoque principal se centra en argumentar sobre los efectos positivos que tiene la inclusión sobre el crecimiento económico. Un adecuado desarrollo del sistema financiero provee al país efectos positivos en el entorno macroeconómico, un mayor acceso a los productos y herramientas financieras muestra una posible reducción en los problemas encontrados en las familias colombianas con respecto a las restricciones de liquidez tanto en los hogares como en las empresa, estas necesidades financieras se están supliendo de manera informal ya que las condiciones son mínimas en comparación a las que proponen las entidades financieras, el disminuir estas limitaciones acarrea un crecimiento más estable en el consumo de servicios financieros y favorece el comportamiento, en el caso precioso de esta investigación, del crecimiento económico como agregado económico.

Se debe tener presente que hay falencias en el sistema colombiano en la incorporación de estrategias efectivas que contribuyan a la generación de beneficios financieros en el país, es por esta razón que es objetivo de análisis el comprender los factores determinantes que inciden en la incapacidad de las entidades privadas y del estado en brindar cobertura nacional generando falta de acceso a los servicios financieros, existen razones concretas que explican

este suceso y se centran básicamente en la falta de conocimiento de los productos que necesitan, además la falta de entendimiento de temas claves financieros para una mejor comprensión de las ventajas que pueden obtener, hay una latente ignorancia de las herramientas existentes que brinda el estado y las entidades financieras que ayudan a la solución de problemas y necesidades en la sociedad, otro factor importante son las barreras que perciben los consumidores debido a que aunque estén informados de las herramientas brindadas no hay posibilidad de acceder a ellas ya que las barreras en la oferta de productos financieros son evidentes, y no menos importante, está la autoexclusión de la población del sector financiero debido a la facilidad que encuentran en la informalidad con prestamistas, más conocidos como gota a gota, las cadenas de ahorros como táctica en la que varias personas se unen para ahorrar entre todos y después tomar decisiones sobre la disposición del dinero ya sea prestarlo o invertirlo en busca de generar rentabilidad y demás soluciones brindadas desde la misma población. Estos factores están relacionados con la demanda de servicios financieros por parte de la población y la búsqueda de solución a sus necesidades.

Además de la demanda, se encuentran limitaciones en la oferta por parte de entidades financieras, es así que la falta de conocimiento de las necesidades de la población por parte de las instituciones financieras es muy trascendental pues no están yendo al foco de la situación y a lo mejor hay una centralización en otro tipo de necesidades y no las más primordiales que pueden presentar las personas tanto rurales como urbanas, otro factor importante es que así las instituciones financieras tengan conocimiento de las necesidades financieras de las personas no están en disposición de ofrecer productos que las suplan debido a costos que acarrearán o a factores que pueden influir en la buena rentabilidad de la institución como tal o también debido a restricciones estatales, riesgos o costos extras. La normatividad también juega un

papel importante para la oferta ya que muchas exigencias al querer crear y emprender con 25  
la creación de instituciones financieras que permitan una mayor cobertura.

Existen soluciones que se pretenden plantear para una debida corrección de los problemas tanto en la demanda como en la oferta de productos financieros que afectan las personas y las empresas, es aquí donde se pretende influir en la búsqueda de una inclusión al 100% encontrando y analizando los motivos por los cuales Colombia no ha logrado una disminución considerable de la exclusión financiera.

### 5.1. Marco teórico

Es preciso iniciar con una contextualización sobre los conceptos claves que abarcan la investigación. Una comprensión adecuada aclara el panorama del desarrollo aplicado en el tema central del presente trabajo.

#### 5.1.1. ¿Qué se entiende por inclusión financiera?

En el análisis de la literatura referente al tema se encuentra que, en una proporción considerable, diferentes autores remiten la inclusión financiera al término de bancarización de la población. Es por esta razón que el análisis y la evaluación de la inclusión financiera se fundamenta en los logros alcanzados en términos de bancarización, además, la inclusión financiera está medida por los cambios evidenciados en la cobertura de servicios financieros en la población colombiana en todas las zonas, tanto rurales como urbanas.

De esta manera, (Finney & Kempson, 2009) identifican a las personas que no están bancarizadas como aquellos que no cuentan con un acceso apropiado y completo a los servicios financieros básicos, como por ejemplo la creación de una cuenta bancaria ya sea para inversión, ahorro o gestión de recursos.

Otra definición apropiada y sencilla para el término, es la acuñada por (Bayero, 2015) donde define a las personas no bancarizadas como aquellas que poseen “incapacidad de acceder a servicios financieros apropiados”

De igual manera, el reporte Committee on Financial Inclusion (CFI) (Government of India, 2006) define la inclusión financiera como el “proceso de garantizar el acceso a los servicios

financieros y de crédito, de manera oportuna y adecuada, cuando lo necesiten los sectores 27  
más débiles de una economía y los grupos de bajos ingresos; a un costo asequible”.

Por el mismo rumbo se pronuncian diversos autores sobre el término y en conclusión se puede inferir que es un concepto multidimensional que como mínimo debe abarcar el mejoramiento en acceso, e información sobre productos y servicios financieros que remiten a un mejor y adecuado uso de los mismos.

Es de gran importancia aclarar que la inclusión financiera tiene particularidades que influyen mucho en la forma de manejar las estrategias, encontramos entonces que la inclusión financiera es difícil de definir y de medir, los esfuerzos tanto privados como estatales por lograr la aplicación eficiente de estrategias que permitan la medición ha sido un proceso lento y complicado donde por medio de indicadores se ha tratado de llegar a conclusiones valederas.

De esta manera sin desconocer los esfuerzos de diferentes autores por proponer e ilustrar una definición acorde al término de inclusión financiera, es inevitable caer en falacias conceptuales al respecto.

Se propone también una definición con orientación política por parte de la Declaración Maya (Alianza para la Inclusión Financiera, 2011) como conjunto global de compromisos medibles para aumentar el acceso a los servicios financieros que propone que la evaluación de la inclusión financiera se basa en el estudio de aspectos como el entorno para el adecuado aprovechamiento de la tecnología y los servicios financieros digitales, la implementación de una regulación equilibrada entre la oferta y la demanda de los servicios financieros, el

afianzamiento de los conocimientos por medio de la educación financiera y el adecuado uso<sup>28</sup> de los datos que proporciona la inclusión financiera para una adecuada toma de decisiones.

Para efectos del presente trabajo se trabajará con las propuestas mencionadas a modo general, pero en el desarrollo del mismo se abarcarán más formulaciones al término.

### **5.1.2. ¿Cuáles son los determinantes de la inclusión financiera?**

Es en este rubro donde se establece la estrecha relación positiva entre el acceso a servicios financieros y el crecimiento económico de un país, el crecimiento económico generado por el mecanismo de transmisión indirecto que se crea debido a un mayor acceso a servicios financieros, prevé beneficios como la reducción de la pobreza, factor clave en el análisis macroeconómico de una economía.

Además, el nivel de ingresos, la situación laboral, el tipo de educación a la cual se tiene acceso, son factores determinantes para el acceso, específicamente un alto nivel de ingresos y un buen nivel educativo proponen una mayor probabilidad de acceder a productos y servicios financieros, por su parte, tener un empleo formal es un primer paso para muchas personas para el acercamiento a los servicios financieros.

Se sabe que, muchas personas en todo el país tienen preferencia por los métodos informales de ahorro e inversión como por ejemplo el dinero móvil, que es una herramienta que permite enviar y recibir dinero sin necesidad de contar con una cuenta bancaria, esta es una de las evidencias claras por las cuales la medición de la inclusión financiera se dificulta ya que, estas herramientas están dentro de la inclusión financiera pero no son muy controlables. Otro

ejemplo de estas herramientas es Trasfer, en el cual por medio del celular se pueden realizar diferentes actividades financieras sin la necesidad de tarjetas plásticas.

Hay determinantes tanto en la oferta como en la demanda, es por esta razón que (King, 2011), en su publicación sobre las causas del uso de canales informales de servicios financieros, proporcionó datos importantes e identificó factores determinantes para la exclusión financiera, concluye que, personas de bajos ingresos, bajo nivel de estudio, mujeres cabezas de familia, personas sin acceso a un teléfono móvil, son los principales en ser afectados por los requisitos que los bancos exigen para el acceso a un crédito. También es mencionado por el autor que las personas que normalmente no están bancarizadas, ya sea por las exigencias del sector, también lo hacen a gusto propio por la desconfianza que presentan hacia el sector financiero.

Además de los determinantes socioeconómicos mencionados, también existen barreras normativas que dificultan una adecuada y efectiva inclusión financiera. Es el caso de los mecanismos de protección al consumidor en busca de preservar los derechos de los ciudadanos y dar soluciones oportunas a los posibles inconvenientes en la relación entidad-consumidor. También cabe mencionar la poca flexibilidad legal en cuestión de requisitos para el establecimiento y creación de entidades proveedoras de servicios financieros que buscan favorecer y promover un mayor acceso en zonas y a personas excluidas para poder lograr un cubrimiento mayor. (Cano, Esguerra, García, Rueda, & Velasco, 2013).

Cabe resaltar que una variedad de autores investigadores del campo, concuerdan que las limitaciones geográficas también cuentan como determinante de la inclusión.

Como componente principal de estos factores determinantes, se encuentra la educación financiera ya mencionada, (Simpson & Buckland, 2009), proponen a modo de conclusión en su investigación que a menor nivel de educación, menor inclusión, situaciones como desconfianza, desconocimiento, ignorancia, baja alfabetización, entre otros, juegan un rol importante en el acceso a servicios financieros. 30

El periodo de análisis 2007-2017 ofrece además de la posibilidad de confrontar las diferentes situaciones presentados en este lapso de tiempo en cuanto al acceso a servicios financieros, sino que además permite analizar la evolución de los hogares y la manera en que utilizan las diferentes herramientas utilizadas para financiación y ahorro. Es primordial resaltar que existen diferencias en el análisis y es por esta razón que normalmente se encuentran investigaciones con dos enfoques, el urbano y el rural, se realizan análisis en la documentación encontrada en torno al comportamiento en cuanto al ahorro y al crédito en las zonas urbanas y se han investigado las condiciones dispuestas por la oferta para la facilitación u obstaculización del acceso a servicios financieros y los efectos de las regulaciones para la toma de decisiones de ingreso y acogimiento a nuevos hábitos financieros. El segundo análisis encontrado se centra en las zonas rurales, se busca contrastar las dos situaciones considerando diferencias regionales y socioeconómicas que permitan la inclusión financiera, así como lo son patrimonio, calidad de la vivienda, nivel educacional y social, entre otros factores.

### **5.1.3. Servicios y productos financieros en crecimiento**

Entre los años 2007 y 2010 el estudio del uso de los servicios financieros se limitaba netamente a la información suministrada por las entidades bancarias y financieras por medio de los porcentajes arrojados que mostraban que cantidad de la población total tenían una

cuenta bancaria. Para los años posteriores, se vio la necesidad de obtener información por parte de la población, usuarios demandantes de servicios financieros, que fuera más allá de una cifra y permitiera conocer las preferencias y costumbres de los consumidores que los llevan a optar por el ingreso al sector financiero en busca de la satisfacción de sus necesidades por medio de productos y servicios que cumplan con las expectativas de los usuarios y posibles usuarios. De la misma manera se pretende con la aplicación de esta nueva estrategia, buscar el equilibrio entre la oferta y la demanda y ajustar de manera ponderada las regulaciones existentes en busca de un mayor acceso a la información que los demandantes ofrecen logrando ver más claramente los intereses primordiales de la población.

Es así que para los años posteriores existe una cantidad de información cualitativa y cuantitativa evidenciada en los reportes de inclusión financiera suministrados por la Banca de las Oportunidades y la Superintendencia Financiera de Colombia.

Los esfuerzos tanto del sector público como privado por el aumento en el acceso a los servicios financieros y su intención por propiciar un mayor uso, es preciso que vayan acompañados por reglamentaciones de ámbito normativo que permitan generarle a los consumidores confianza y protección. A medida que las dimensiones de las entidades financieras aumenten, en busca de mayor información de los consumidores de servicios, la complejidad y dificultad en el manejo de esa información es más visible, se hace preciso entonces optar por la aplicación de estrategias que permitan la buena toma de decisiones por parte de los consumidores al momento de adquirir productos o servicios financieros. Es por esta razón que la educación financiera toma parte primordial en el transcurrir de este proceso.

De esta manera se tiene como medio generador de información subyacente a la necesidad 32 de cuantificación de la bancarización, la creación de los corresponsales bancarios, herramienta y estrategia cuantificable que sin lugar a dudas han generado una mayor dinámica en el uso de productos financieros.

Según el reporte de inclusión financiera 2012 (Banca de las oportunidades, 2012) de diciembre de 2008 a diciembre de 2012 el número de puntos de contacto que vienen siendo: oficinas, corresponsales bancarios, cajeros y datafonos, aumento en 101%.

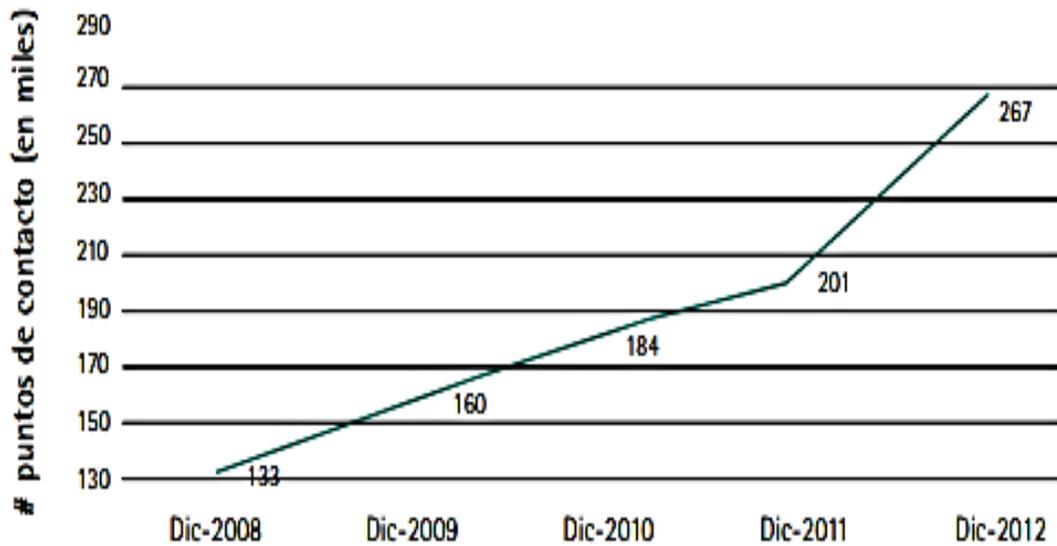


Imagen 1. Total, Puntos de Contacto. (Banca de las oportunidades, 2012)

Es evidente que el aumento de puntos de contacto ha generado beneficios en cuanto a cobertura, siendo específicos, el aumento del número de corresponsales bancarios ha sido el gran protagonista en este proceso de bancarización.

Se sabe que, “En el año 2006, 309 municipios no tenían presencia financiera y para el año 33 2012, el número de municipios sin presencia financiera fue de 12.” (Banca de las oportunidades, 2012).

Instituciones privadas y el gobierno nacional han sido participes en la generación de beneficios ofrecidos a los agentes, es de esta manera que se ha logrado una cobertura de aproximada de 99% y han logrado por medio de estrategias cumplir con objetivos.

Avances han sido lo que se ha reflejado al instaurar la idea en el país de la importancia pertinente al tema de inclusión y bancarización, es por esta razón que las iniciativas se han visto en auge, los incentivos a las instituciones privadas por parte del gobierno en busca de la creación de más puntos de contacto como oficinas y corresponsales bancarios, han generado que la presencia de instituciones financieras esté en muchos más lugares.

La promoción que ha tenido la banca móvil como herramienta facilitadora de inclusión, ha sido trascendental en la oferta de productos y servicios financieros al alcance de toda la población.

Sin lugar a dudas un factor trascendental en todo el proceso ha sido la educación financiera que por medio de programas ha logrado promover la inclusión financiera y el adecuado uso de los servicios financieros.

Los incentivos hacia la opción por el microcrédito, son factores clave para visualizar los avances en bancarización, instituciones como Comerciacoop, Bancamia, Fundación de la Mujer y Fundación Mundo Mujer, han logrado llegar a la población con menos oportunidades de acceso ofreciendo solución a sus necesidades.

La base para la realización de esta parte de la investigación se fundamenta en la información obtenida en el Reporte de Estabilidad Financiera realizado por el banco de la república como institución autorizada y titulado “Un índice de bancarización para Colombia” (Capera Romero & González Arbeláez, 2011), en el reporte se encuentran datos de análisis al respecto de la Bancarización en Colombia para el periodo (2007-2011) en el cual, utilizando medidas de cobertura e intensidad de uso, se busca proponer un índice de bancarización que indique tendencias en Colombia, en el reporte se llega a la conclusión de que a pesar de haber estrategias de inclusión financiera que hayan apuntado con veracidad hacia la creación de crecimiento económico por medio de la implementación de las mismas, es necesario realizar un enfoque en las políticas establecidas en estas estrategias y buscar darle prioridad a los sectores donde la exclusión financiera es una realidad evidente y por lo cual es precioso manejar el tema de manera más adecuada.

Es entonces que no es preciso aclarar la diversidad de indicadores que han tenido un papel en el proceso de bancarización, esto se ha dado debido a las múltiples formas que existen para medir la bancarización, de esta manera, indicadores como el número de cuentas bancarias, el número de usuarios de cuentas bancarias, el número de sucursales bancarias, entre otras variables que diversos autores han utilizado para el tratamiento del tema en cuestión.

Para el análisis de la bancarización, como se mencionó anteriormente, se recurrió a la utilización de indicadores de cobertura y de intensidad de uso para el cumplimiento de este propósito, es por esta razón que por medio de la medición de la profundización financiera y

del acceso a los productos y servicios ofrecidos por las instituciones financieras y el estado, <sup>35</sup> se pretende vislumbrar los datos al respecto.

Es por esta razón que para el análisis tanto teórico como práctico de la bancarización, se hace un énfasis en tres tipos de categorías, el análisis de magnitudes agregadas, este análisis es preciso ya que la intencionalidad de la presente investigación es buscar una correlación entre la calidad de vida y el desarrollo económico con influencia de la bancarización. También se hace énfasis en el análisis de la disponibilidad y cobertura geográfica y por supuesto en el análisis de intensidad de uso, es decir, utilización de los servicios Financieros.

#### ***5.1.4.1. Indicadores de cobertura:***

Según el documento soporte, aquel donde indagan sobre la posibilidad de ofrecer un índice de bancarización, propone seis tipos de indicadores de cobertura expuestos a continuación, la intención de los indicadores de cobertura es precisamente indicar el acceso de los agentes a los servicios financieros en términos de instalaciones físicas y capital humano.

##### *5.1.4.1.1. Saldo de cartera por habitante:*

La pretención de este indicador es realizar una aproximación a la actividad financiera en la región analizada, buscando relacionar el número de créditos y depósitos con el total de

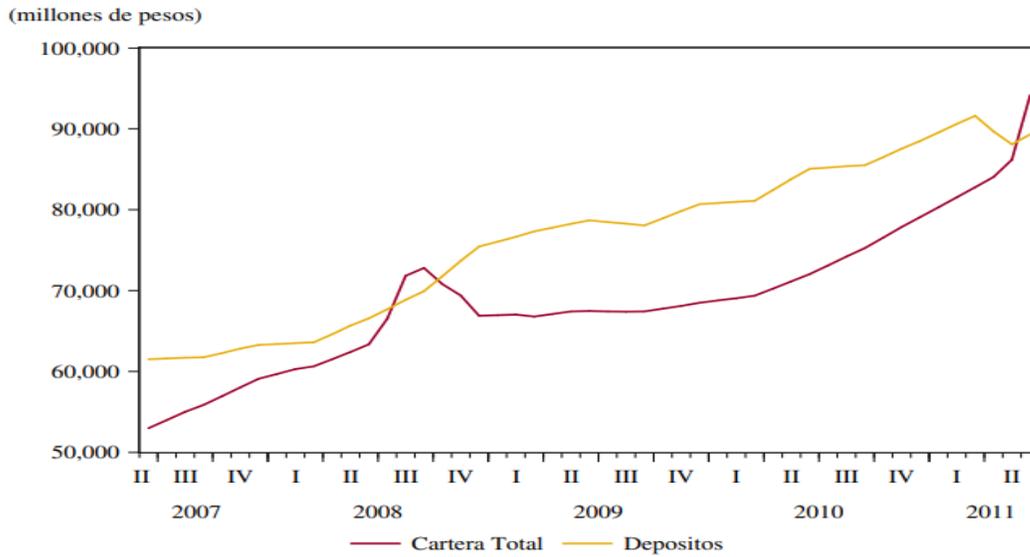


Imagen 2. Cartera y Depósitos. (Capera Romero & González Arbeláez, 2011)

Para el analisis de cartera, fue muy pertinente la realizacion del reporte del Banco de Republica, (Capera Romero & González Arbeláez, 2011), de forma que hubiera detalle en departamento, es asi que resulatdo de la aplicacion de la metodologia de analisis en el citado reporte, propone un acercamiento a cuestiones de desigualdad en terminos de profundizacion, evidenciada en el siguiente grafico.

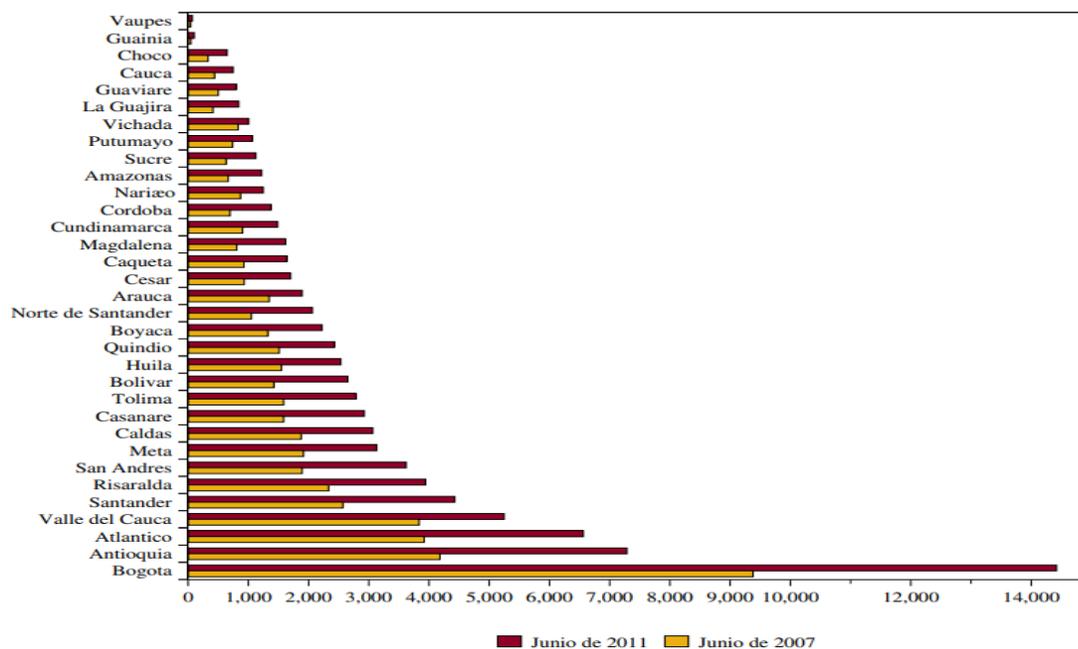
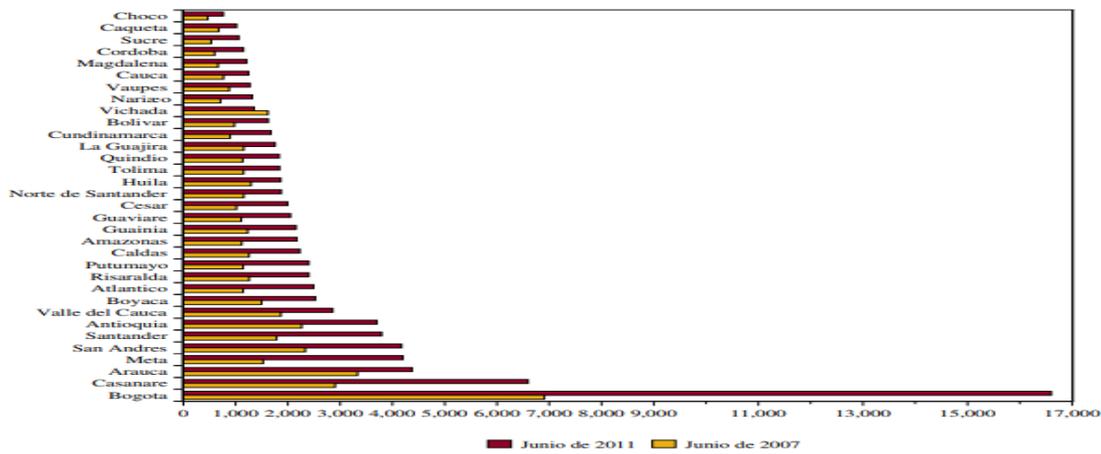


Imagen 3. Cartera Total por Departamento. (Capera Romero & González Arbeláez, 2011)

Es por medio de esta propuesta en la búsqueda de un índice que muestre significancias en la evolución de la bancarización, donde se empezana a notar situaciones antes no descritas con claridad, “El indicador de cartera calculado para Bogotá es 5.4 veces superior al promedio nacional, mientras que el de depósitos es 6.2 veces superior. Cabe señalar, sin embargo, que el mayor crecimiento de los indicadores para el periodo considerado se presenta en Guainía, La Guajira, Córdoba, Chocó y Magdalena, departamentos que presentan un grado de bancarización bajo en relación a los demás. Vale la pena mencionar que no siempre los departamentos con bajos niveles de depósitos son los que tienen bajos niveles de cartera. Una posible explicación a estas diferencias es la existencia de departamentos con mayor concentración de grandes empresas, pues en general, éstos son los que cuentan con un volumen de crédito más alto y un mayor dinamismo de la economía” (Capera Romero & González Arbeláez, 2011), indican los autores del reporte.

5.1.4.1.2. Cuentas Corrientes, cuentas de ahorro y depósitos en total por habitante: 38

Para el análisis de cuentas corrientes, de ahorros y depósitos, se plantea una relación entre el saldo total de cuentas corrientes activas e inactivas, también las de ahorro y de igual manera los depósitos y el número total de habitantes. Lo que se busca con este indicador es medir la profundización que alude a la medición de la diversidad en el portafolio de servicios financieros a los que accede la población, en este caso en términos de depósitos, tanto para cuentas de ahorro, como cuentas corrientes y CDT (certificados a depósito a término).



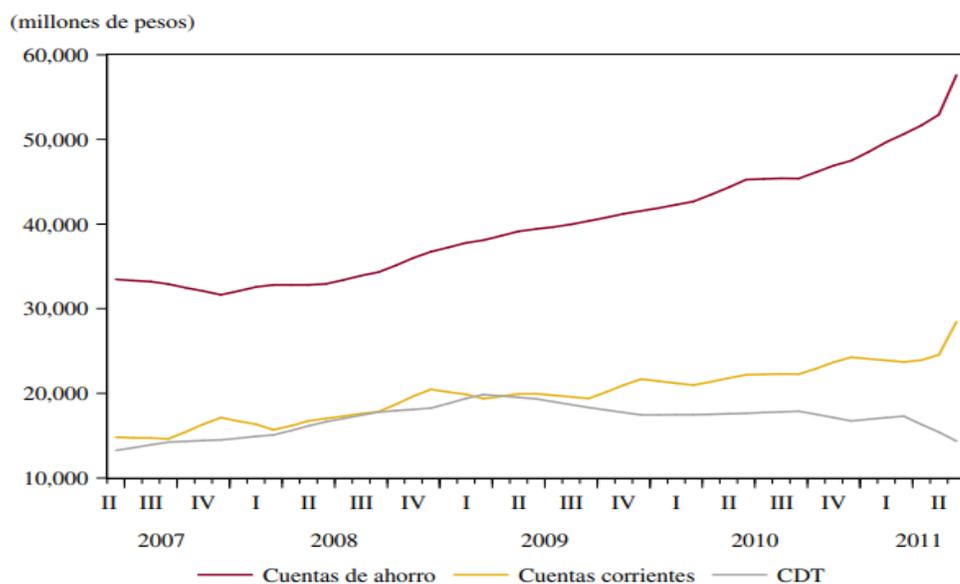


Imagen 5. Tipo de depósito. (Capera Romero & González Arbeláez, 2011)

#### 5.1.4.1.3. Corresponsales Bancarios y oficinas por habitante y Número de empleados bancarios por habitante:

Dos indicadores de cobertura que aportan información relevante para el análisis de bancarización.

GRÁFICO 7: Número CB y oficinas por cada 1000 habitantes.

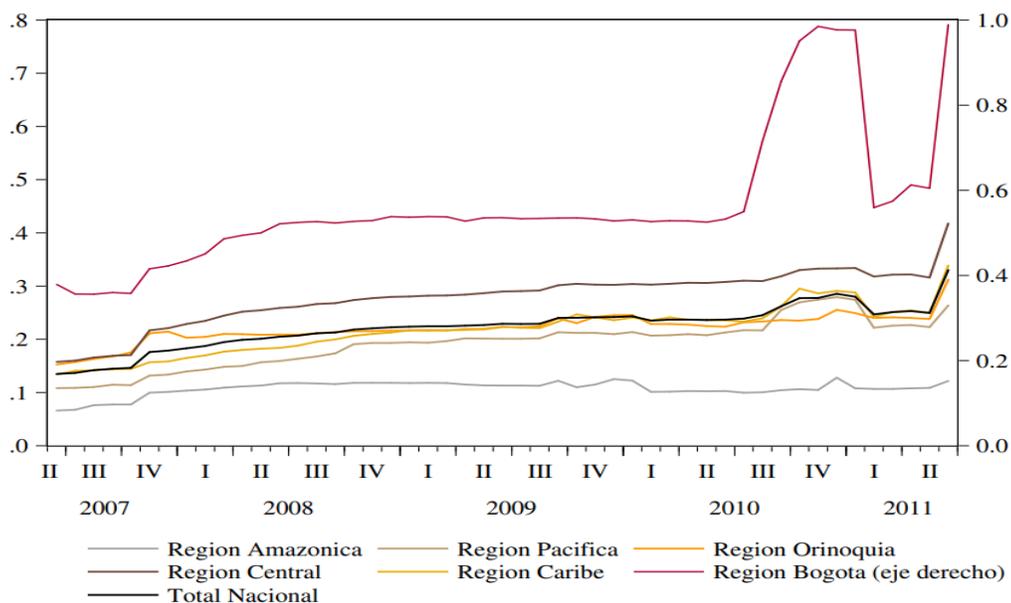


Imagen 6. Numero de CB y Oficinas por cada 1000 habitantes. (Capera Romero & González Arbeláez, 2011)

#### 5.1.4.2. Indicadores por intensidad de uso.

##### 5.1.4.2.1. Marginal de créditos.

Se refiere al número de créditos desembolsados sobre el total de habitantes, el número de créditos nuevos y el número total de cuentas de cuentas activas. Estos tres indicadores reflejan las relaciones existentes entre los agentes y las entidades financieras y la manera en que se presentan tendencias en el uso de los servicios y productos.

GRÁFICO 4: Créditos nuevos por cada mil habitantes, por modalidad de crédito

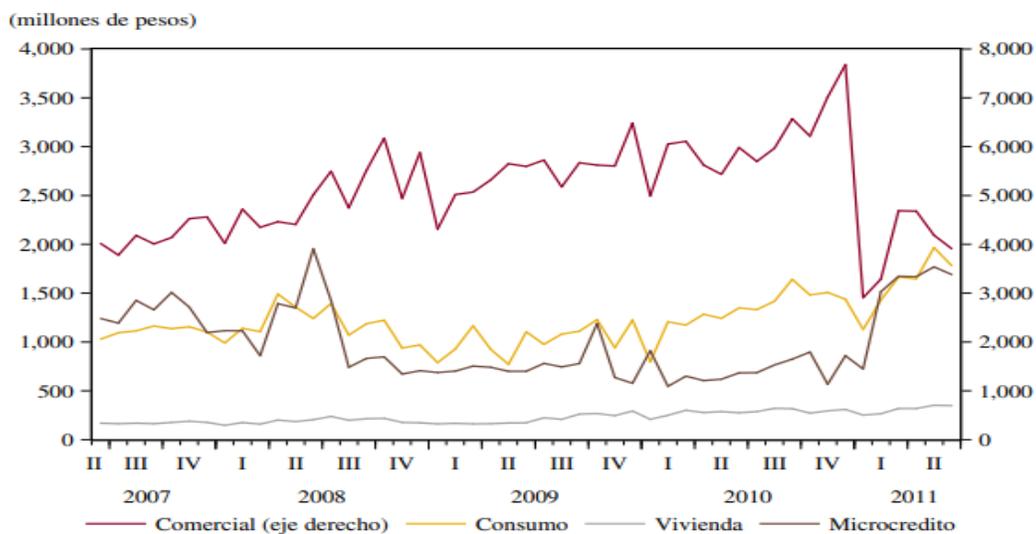


Imagen 7. Créditos nuevos por cada 1000 habitantes. (Capera Romero &amp; González Arbeláez, 2011)

GRÁFICO 5: Número de créditos nuevos por cada mil habitantes, por modalidad de crédito

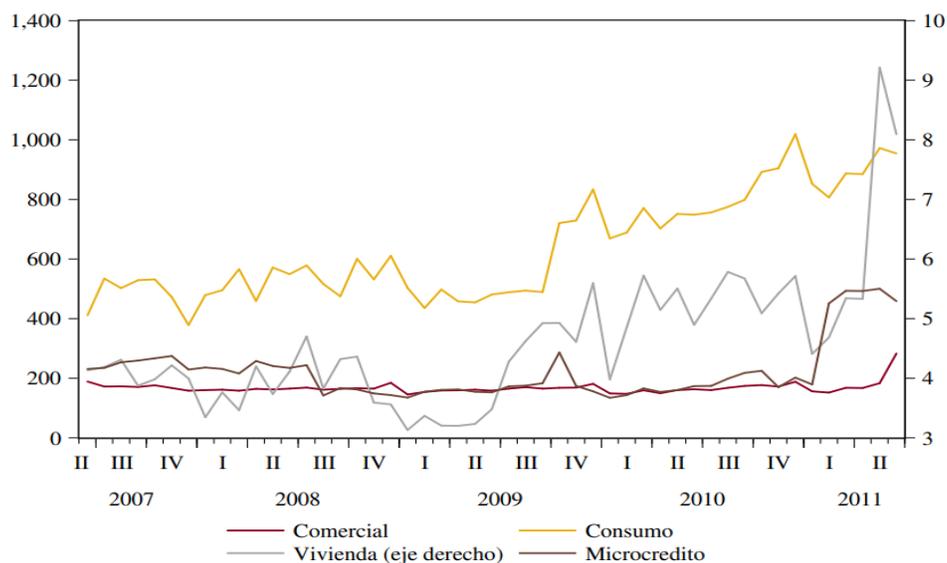


Imagen 8. Número de créditos nuevos. (Capera Romero &amp; González Arbeláez, 2011)

En el reporte, se indica: “el indicador de la proporción de cuentas activas muestra que, para 42 el total nacional, las de mayor actividad son las cuentas corrientes con una proporción promedio de 57,6 % mientras que las de ahorro representaron 49,9 %, en promedio, del total de cuentas de ahorro. Aunque este resultado indicaría que hay un mayor dinamismo en las cuentas corrientes, los resultados encontrados muestran que las de ahorro son utilizadas para hacer más transacciones, pero de menores montos mientras que las cuentas corrientes son utilizadas para hacer pocas transacciones de montos altos. No obstante, llama la atención el hecho que más de la mitad de las cuentas de ahorro, siendo las que más se utilizan, estén inactivas pues es un indicador de la falta del establecimiento de relaciones de largo plazo entre el usuario y las entidades financieras. Es necesario señalar además que estas proporciones se han mantenido estables durante el periodo de análisis”. (Capera Romero & González Arbeláez, 2011).

Los resultados encontrados en el reporte sugieren resultados positivos en cuestión de crecimiento de los indicadores que hacen parte del análisis de bancarización y es por esta razón que se hace referencia a una tendencia creciente en el índice de bancarización,

Así se evidencia en el informe presentado por la banca de las oportunidades donde se evidencian cambios positivos desde el año 2006 al 2012 y se hace énfasis en que los productos con más uso y utilización han sido la cuenta de ahorros y la tarjeta de crédito.

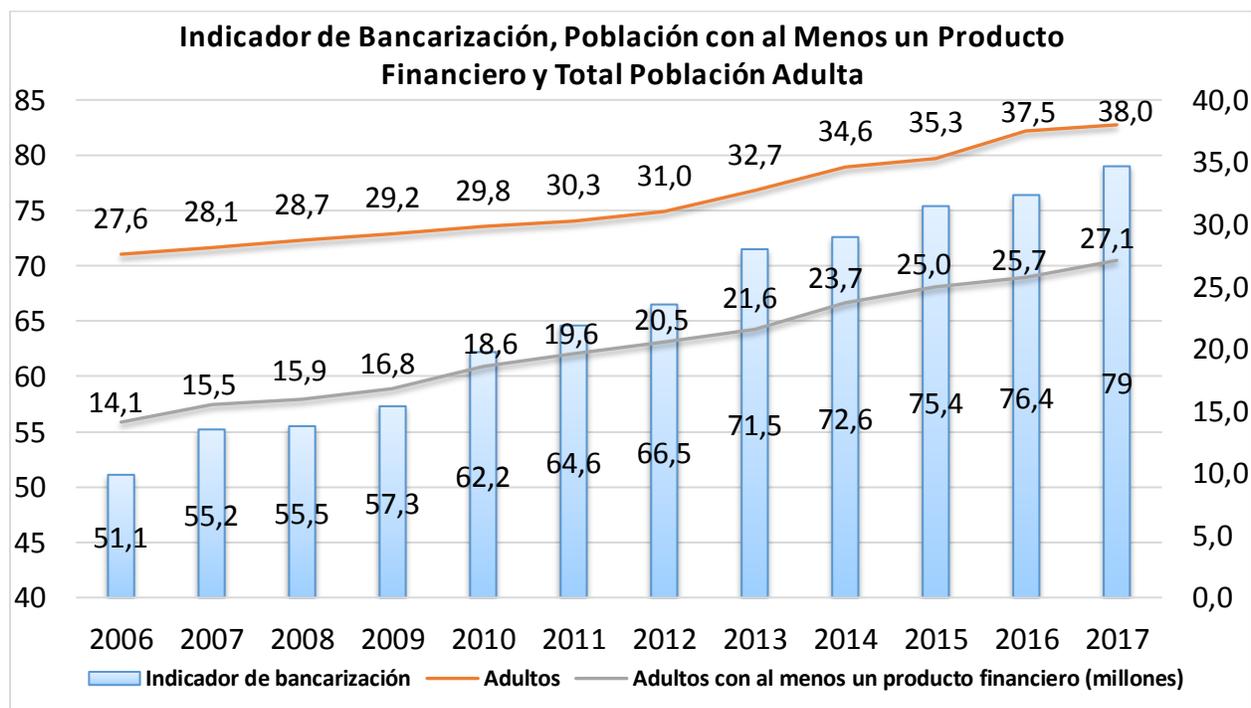


Imagen 9. Indicador de Bancarización. (Banca de las oportunidades, 2017)

De la misma manera en el Proyecto de grado para optar al título de Profesional en Banca y finanzas Internacionales, titulado “INFLUENCIA DE LOS CORRESPONSALES BANCARIOS EN EL PROCESO DE BANCARIZACIÓN EN COLOMBIA”, (Hernandez Otero & Castillo Diago, 2015), se hace un análisis de la contribución de los corresponsales bancarios en el mejoramiento de la calidad de vida de los colombianos.

Tabla 1. Indicador de Bancarización

<b>AÑO</b>	<b>INDICADOR DE BANCARIZACIÓN</b>
2007	55.00%
2008	56.00%
2009	57%
2010	62.20%
2011	64.90%
2012	67.00%
2013	71.50%
2014	71.20%
2015	75.40%
2016	76.40%
2017	79%

Fuente: <https://red.uao.edu.co/bitstream/10614/8332/1/T06285.pdf>

Por medio de análisis realizados en la investigación anteriormente citada, se llega a una conclusión relacionada con el crecimiento económico: “Con la financiación de las microempresas por medio de la bancarización aumenta el número de Pymes formales, lo que genera más empleo a los ciudadanos, una mayor productividad por parte de las microempresas y por ende mayores ingresos; lo que con lleva el mejoramiento de la calidad de vida de los ciudadanos.” (Hernandez Otero & Castillo Diago, 2015).

En el reporte de inclusión financiera (Banca de las oportunidades, 2017) es donde se evidencia lo que respecta a la información de los años que hacen parte de la segunda mitad del periodo de estudio.

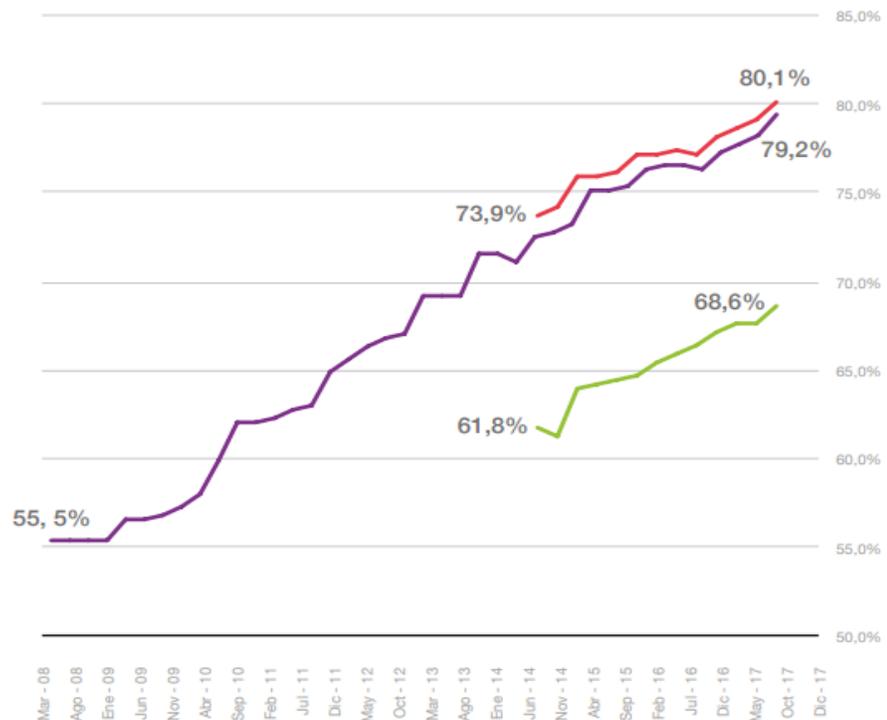
Al respecto se tienen varias consideraciones:

El tema de cobertura, es un tema que ha generado mucha expectativa pues se ha cubierto el 100% en todos los municipios, desde el año 2015 se ha visto esta tendencia y no es de esperar que la cobertura a nivel nacional siga siendo un factor relevante y primordial tanto para el estado como para las empresas privadas.

Para el año 2017 el indicador de inclusión financiera ha ocupado un valor 80.1%, pasando de 73.9% en 2014, este indicador refleja que 27.1 millones de adultos tienen un producto financiero.

**GRÁFICO 2.1**  
Evolución del  
indicador de  
inclusión financiera

-  % de adultos con productos en el total de las entidades
-  % de adultos con productos en los establecimientos de crédito
-  % de adultos con al menos un producto activo en el total de las entidades



Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.

Imagen 10. Evolución indicador de Bancarización. (Banca de las oportunidades, 2018)

Se puede observar que desde el año 2008 se vienen presentando un crecimiento proyectado, <sup>46</sup> sin embargo hay un hecho que genera incertidumbre es aquel referente al nivel de ruralidad donde la conclusión que propone la Banca de las Oportunidades es que a mayor ruralidad el indicador de inclusión baja, esta situación se da debido a la complejidad del indicador y los diferentes factores que están involucrados en la medición, el factor geográfico hace que la cobertura disminuya y por tal el efecto negativo producido en el indicador de inclusión, así se haya evidenciado que en su conjunto todos los factores han generado un crecimiento del indicador, cuando se realiza un análisis por separado a las ciudades y a los municipios rurales, se encuentra que aún hay una brecha considerable en los indicadores de 35.5 puntos porcentuales, para lo cual se propone trabajar más en este aspecto buscando solucionar las necesidades a las que se enfrenta la población rural.

Hay aspectos que se han nonato en el proceso de inclusión, para el año 2017 la diferencia entre el género que accede y usa los servicios financieros con respecto a la distribución de género, ha sido muy similar y no hay semblantes que propongan alguna diferencia de los hombres y las mujeres a la hora de decidir pertenecer al sistema financiero por medio de la tenencia de al menos un producto financiero.

De igual manera es de asombro el hecho de que en los jóvenes (15-25 años), así se haya presentado incremento en el indicador de inclusión, y se haya observado que los adultos entre 41 y 65 años sean los que más participación tenían en cuanto a la tenencia de productos financieros, aún falte tanta participación en el sistema financiero, cerca de la mitad no cuenta con un servicio o producto financiero. Esta situación sugiere que la era de la digitalización y las iniciativas empresariales no han llegado de la mejor manera a los jóvenes y no está

causando el efecto requerido cumpliendo con la satisfacción de las necesidades que se presentan este rango de edad.

El análisis empresarial es otro ítem importante debido a que la actividad financiera en las empresas de igual manera contribuye a los cambios que se efectúan en el crecimiento económico

En lo que respecta a los productos de crédito, en el reporte (Banca de las oportunidades, 2017), muestra que en todos los ítem, microcrédito, consumo, tarjeta de crédito y comercial, hay un marcado aumento del 2014 al 2017, donde 934.915 empresas contaban con al menos un producto financiero.

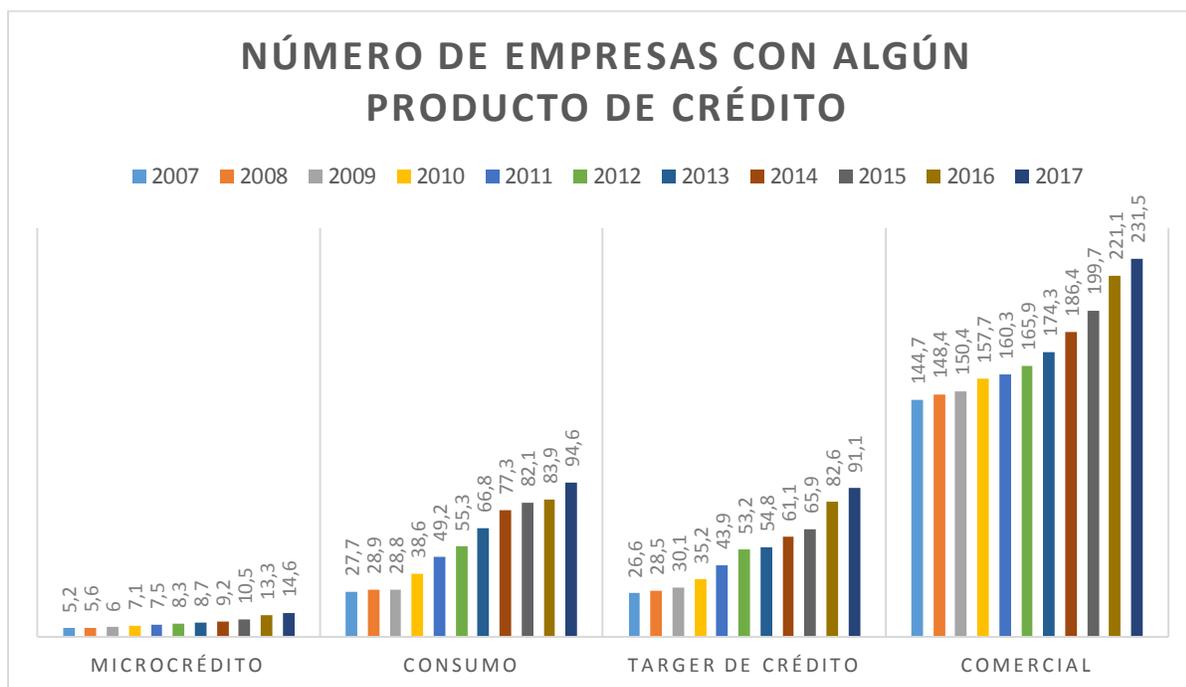


Imagen 11. Número de empresas con algún producto financiero. (Banca de las oportunidades, 2018)

En lo que se refiere al uso de los productos financieros, la propuesta de la banca de las 48 oportunidades sugiere que no se deben dejar de producir ideas que promuevan un mayor uso ya que el crecimiento del uso no se ha dado de una manera acelerada, se sabe por datos suministrados en el informe, que los adultos entre 26 y 40 años son los que mayor uso les dan a los productos financieros y los que menos los usan son el grupo de los mayores de 65, se pretende analizar los detalles de los requerimientos principales en este grupo para así proponer soluciones que cumplan con las exigencias en servicios financieros en este grupo de edad.

Concordando con una de las premisas importantes en el presente trabajo, se hace referencia en el reporte a la promoción de la educación financiera como pilar enriquecedor para todas las etapas de la vida, siempre en pro de la agregación de valor en conocimiento, capacidades y habilidades en los colombianos para que de una manera u otra estas capacidades se reflejen en una toma de decisiones y permitan un adecuado uso de las decisiones financieras en cuanto a su posición como agente en el sistema, y que de esta manera el agente se vea en la capacidad de gestionar sus decisiones y enfrentar riesgos con plena conciencia de lo que está realizando.

Para el año 2017 no era de esperarse que cambiara la tendencia que se ha mantenido en gran parte del periodo de análisis que se fundamenta en el impulso en que la cartera de consumo, vivienda y microcrédito le genera a la cartera bruta, de esta manera hay una ratificación en los beneficios de la inclusión al promover en los hogares la iniciativa de obtención de vivienda y en donde cada uno de estos rubros es utilizado de la misma manera por empresas que buscan satisfacer sus necesidades.

La influencia del sistema financiero en los avances en crecimiento económico y calidad de vida, cada vez es más latente debido al aumento de la participación en el PIB del sector financiera que para 2017 fue del 21.20%.

Tabla 2. Composición PIB Colombia

<b>Composición PIB Colombia</b>		
	1991	2017
<b>Agropecuario, Silvicultura, Pesca y caza</b>	22,30%	6,30%
<b>Explotación de Minas y Canteras</b>	4,50%	6,10%
<b>Industria Manufacturera</b>	21,10%	10,90%
<b>Electricidad, Gas y Agua</b>	1,10%	3,30%
<b>Construcción</b>	2,90%	7,20%
<b>Comercio, Restaurantes y Hoteles</b>	11,30%	12,20%
<b>Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones</b>	8,80%	75,00%
<b>Sector Financiero</b>	15%	21,21%
<b>Servicios Comunales, Sociales y Personales</b>	13,10%	15,60%

Fuente: Elaboración propia con base en datos tomados de <https://www.dane.gov.co/> y de <https://www.dnp.gov.co/DNPN/Paginas/default.aspx>

El Banco de la república, en su informe de gestión 2006-2015 ya evidenciaba la importancia y el debido cuidado que se le debe dar al sistema financiero como determinante y componente del crecimiento económico, “La complejidad del sistema financiero es cada vez mayor dado que la intermediación y actividades financieras no se limitan a los bancos, además incluyen a agentes diferentes (fondos de pensiones, aseguradores, fondos de inversión, intermediarios no bancarios, entre otros), los cuales son cada vez más importantes en los mercados y para la estabilidad del sistema.” (Banco de la República, 2016). Hace hincapié en la importancia de la educación financiera como medio para evitar los riesgos a los cuales los agentes se ven enfrentados o mejor aún, asimilarlos de una manera inteligente con conocimientos adecuados.

Es por esta razón que la forma en la cual se ha venido presentado el avance de la inclusión 50 financiera, que se ha logrado mostrar por medio de indicadores de uso y de cobertura, lo que se refiere a la bancarización y al indicador que lo representa, hace obviar la gran implicación que tiene como determinante del crecimiento económico. Son muchos los factores que se van encontrando en el transcurso de la investigación que sugieren la gran correlación entre las dos variables, evidencias matemáticas y teóricas son consecuentes con los hallazgos vivenciales en el mundo económico, en el diario vivir, donde situaciones por minúsculas que sean, generan inclusión financiera, muestran el verdadero sentido e importancia de este proceso de facilitación de acceso y uso a los servicios financieros y cómo desde su más mínima satisfacción de necesidades genera bienestar y aumenta la calidad de vida de los agentes que acceden a ellos.

## **5.2. Marco Legal**

En Colombia ha sido primordial enfatizar en un marco normativo y legal que logre y garantice a los ciudadanos el acceso a los servicios financieros, a pesar de los esfuerzos por lograr este objetivo, se debe tener presente de igual manera la regulación sobre el uso de los mismos, las entidades encargadas de reglamentar la inclusión financiera han aplicado estrategias de tal modo que se logre un equilibrio entre la oferta y la demanda de los servicios financieros.

Las medidas impuestas por el estado colombiano pretenden buscar una estabilidad con las regulaciones sin dejar a un lado la constante intención de generar incentivos a la población colombiana para que haga parte activa del sistema financiero.

En evidente la influencia de la inclusión financiera en el crecimiento y desarrollo de la economía argumento expuesto por la alianza para la inclusión financiera (2010) y es por esta

razón que se han promovido políticas públicas con el fin de masificar los servicios financieros. Es por esta razón que en 2006 se acogió la política de inclusión financiera Banca de las Oportunidades, y con las pautas expuestas se creó a partir de ella el Programa de Inversión “Banca de las Oportunidades” (Decreto 3078 de 2006) la pretensión sin desvío alguno ha sido brindar las condiciones necesarias para para aumentar el acceso al crédito y a los demás servicios a toda la población haciendo un énfasis en la población rural, las personas con ingresos bajos, las pequeñas y medianas empresas y los emprendedores. 51

Desde el 2006 en Colombia se inicia con la aplicación de estrategias por parte del estado y con el apoyo de la política de banca de las oportunidades, estrategias que se detallan en el contenido del presente trabajo, pero que además se suman las iniciativas privadas hacia el cumplimiento del objetivo principal, aumentar el acceso y uso de los servicios financieros. Desde entonces el gobierno nacional ha realizado reformas regulatorias con el fin de llevar los servicios financieros a la población que ha sido excluida del sistema financiero. Es así que a través de los planes de desarrollo el fortalecimiento normativo ha tomado lugar como prioridad.

En la Ley 1511 de 2007 (Plan Nacional de Desarrollo 2006-2010) esta política tuvo como misión facilitar el acceso y uso de servicios financieros

Por su parte, la Ley 1540 de 2011 (Plan Nacional de Desarrollo 2010–2014), apadrinó por primera vez la idea concreta de la inclusión y generó estrategias que promovieran y garantizaran la oferta en regiones de difícil acceso, la intencionalidad también fue la creación de productos que cumplieran con las necesidades de cada segmento de la población

colombiana, además de los esfuerzos por mostrar la educación económica y financiera como pilar fundamental en este proceso.

52

Para el periodo de análisis del presente trabajo (2007-2017) es preciso mencionar también Ley 1753 de 2015 (Plan Nacional de Desarrollo 2014-2018) donde la intencionalidad fue tomar medidas de control y monitoreo sobre los avances en tema de inclusión y la manera en que esta ha venido teniendo efecto en el desarrollo de la economía colombiana.

La Alianza para la Inclusión Financiera (2010) afirma que los beneficios de la inclusión financiera para la economía nacional se ven reducidos si no existe una adecuada protección al consumidor financiero. Para diseñar la normatividad necesaria, la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (2012) sostiene que se debe tener en cuenta principalmente cuatro componentes críticos: i) se debe contar con principios claros que permitan entender la

### 6.1. Hipótesis De Trabajo

El Acceso y Uso de los Servicios Financieros no influyeron en el Desarrollo de la Economía Financiera en Colombia en el periodo (2007-2017)

### 6.2. Tipos De Variables

#### 6.2.1. Independiente

- Índice de Acceso Servicios Financieros
- Índice de Uso de Servicios de Crédito
- Índice de Movilización del Ahorro
- Índice Crédito/PIB

#### 6.2.2. Dependiente

- Inclusión Financiera
- Desarrollo Financiero

#### 6.2.3. Interviniente

- Uso de los productos financieros (ahorro, crédito, seguros, etc.) por parte de los hogares
- Uso de productos financieros por parte de las empresas
- Uso del crédito como producto financieros

El desarrollo de la relación entre variables se encuentra incluido en la descripción teórica en el marco referencial.

### 7.1. Método De Investigación Utilizado

Se decide utilizar el Método Hipotético – Deductivo

El Método Hipotético-Deductivo se basa en el seguimiento de una guía establecida para el investigador, de esta manera se encamina la investigación como practica científica.

Los pasos a seguir son claros y su inicio se da con la observación del fenómeno específico a estudiar, después se crea una hipótesis que pretenda explicar el fenómeno, en este caso particular la pretensión es ligar la inclusión financiera al desarrollo financiero, posteriormente se realizan deducciones acerca de los factores inherentes a la hipótesis y por último se procede a realizar la verificación de los enunciados deducidos comparándolos con la experiencia real, en este caso los datos históricos.

Este método utilizado precisa que el investigador combine el análisis racional expuesto en los dos primeros pasos con la observación de la realidad que se da en los dos últimos pasos.

### 7.2. Tipo De Investigación

La base de la investigación en general es la constante búsqueda de conocimiento y soluciones a los diferentes problemas que se encuentran en el mundo real, lo ideal, es seguir unos parámetros establecidos, más conocido como método científico. Este método pretende conseguir información detallada sobre algún evento o fenómeno en particular para así formular hipótesis que deben ser comprobables.

En el presente trabajo se utiliza el tipo de investigación descriptivo, explicativo y correlacional, descriptivo porque se busca hacer énfasis en las características de personas,

grupos, comunidades y demás objetos o fenómenos que requieran un sometimiento a análisis. Se busca mostrar con precisión la dimensión del objeto o situación de estudio.

Explicativo porque está dirigido a responder sobre los orígenes o causas de los fenómenos físicos o sociales. La pretensión es explicar la razón y el porqué del acontecimiento en cuestión y las condiciones en que se manifiesta el fenómeno, además de la exploración en cuanto a las diferentes relaciones entre variables que se encuentran afines con el fenómeno o situación. Se hace énfasis en el alcance que proporciona este método debido al conocimiento que se proporciona al utilizarlo.

Correlacional ya que la finalidad de la investigación es conocer el grado de correspondencia o relación entre dos o más conceptos, categorías o variables en el ámbito en particular a analizar. Se obtiene además un resultado explicativo ya que se aporta información sobre el hecho en cuestión.

### **7.3. Fuentes De Investigación**

Se utiliza principalmente fuentes secundarias de investigación como lo son los reportes de inclusión financiera suministrados por la Superintendencia Financiera de Colombia y el Programa de Inversión de la Banca de las Oportunidades, estos a su vez obtienen la información de entidades no vigiladas –ONG que recogen la información del sistema financiero en Colombia a nivel nacional, departamental y municipal en temas relacionados con cobertura, desembolsos de crédito por modalidad, cartera de crédito por tipo de intermediario y ahorro, además se hace uso de los distintos informes en cuanto a Acceso y Uso de Servicios Financieros y Desarrollo Financiero en Colombia brindados por el Banco de

la Republica, El Banco Mundial, Asobancaria que tienen como finalidad resaltar los principales resultados en materia de inclusión financiera.

## **7.4. Instrumento De Aplicación**

### **7.4.1. Estudio Documental**

Está constituido por todos los medios de información disponibles que aportan información de tipo financiera. Para el fin específico de esta investigación se acude a bibliotecas en busca de literatura financiera para el periodo de análisis en cuestión, recursos virtuales como bases de datos que remitan de manera confiable la obtención de datos inherentes a la situación analizada.

Se hace necesario recurrir a boletines informativos, informes y reportes de inclusión financiera expuestos por entidades especializadas.

### **7.4.2. Procesamiento de Datos**

El periodo de análisis (2007-2017) propone la utilización de los reportes de inclusión financiera suministrados por la Superintendencia Financiera de Colombia y el Programa de Inversión de la Banca de las Oportunidades. Los datos numéricos permiten realizar un análisis de relación entre variables donde se podrá realizar una corroboración de la realidad evidenciada con respecto a los datos obtenidos.

Se ha hecho análisis de la bancarización y su evolución, y, gracias a este enfoque se ha logrado evidenciar la tendencia que se presenta en torno al crecimiento de la misma debido a las estrategias propuestas por el estado y las entidades financieras, han sido muchos los esfuerzos por las autoridades normativas, tanto a nivel mundial como nacional, para abarcar a cabalidad con el compromiso de promoción de la inclusión financiera. Los servicios financieros se han convertido en el medio para alcanzar a visualizar la influencia de la inclusión y la bancarización en el desarrollo financiero y económico del país. No hay lugar a dudas de acuerdo a lo encontrado en la información referente de que un sistema financiero incluyente y con buena educación financiera puede mejorar las condiciones de vida de las poblaciones, reducir los costos de transacción, impulsar la actividad económica y mejorar la prestación de otros beneficios sociales brindando solución a las necesidades.

8.1 Analizar el grado de Inclusión Financiera para el periodo (2007-2017) en Colombia 58  
 por medio de indicadores que evidencien la relación inclusión financiera-desarrollo  
 económico.

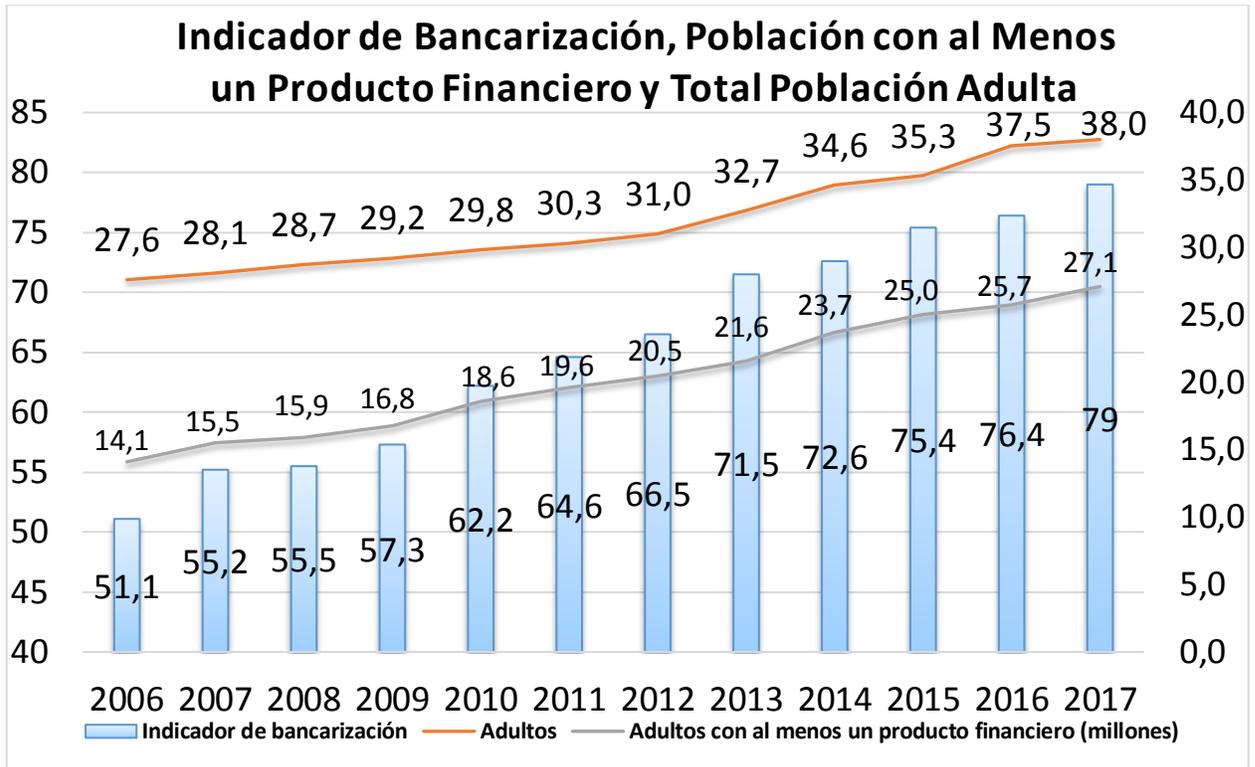


Imagen 1. Indicador de Bancarización. (Banca de las oportunidades, 2017)

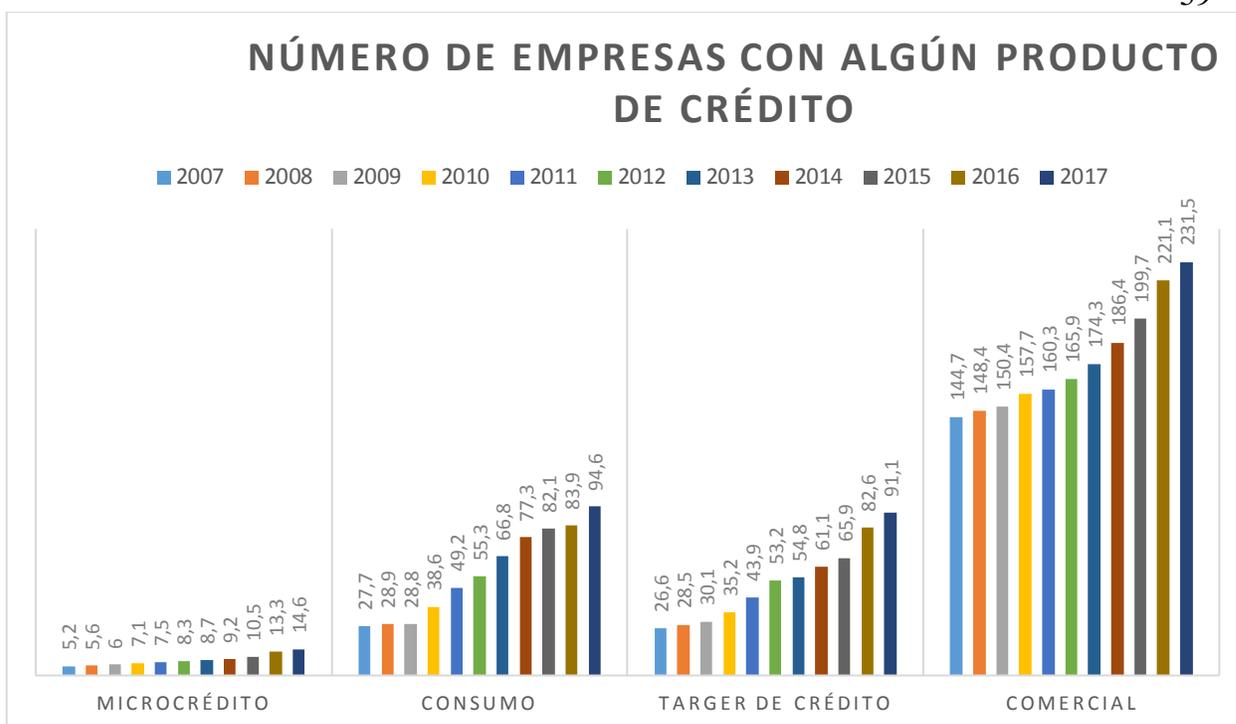


Imagen 2. Número de empresas con algún producto financiero. (Banca de las oportunidades, 2018)

AÑO	INDICADOR DE BANCARIZACIÓN
2007	55.00%
2008	56.00%
2009	57%
2010	62.20%
2011	64.90%
2012	67.00%
2013	71.50%
2014	71.20%
2015	75.40%
2016	76.40%
2017	79%

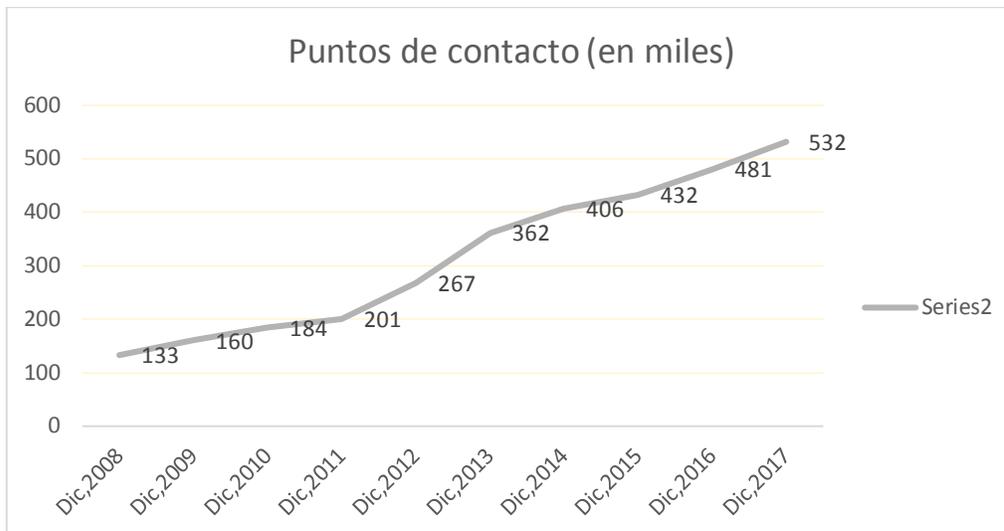


Imagen 3. Total, Puntos de Contacto. (Banca de las oportunidades, 2012)

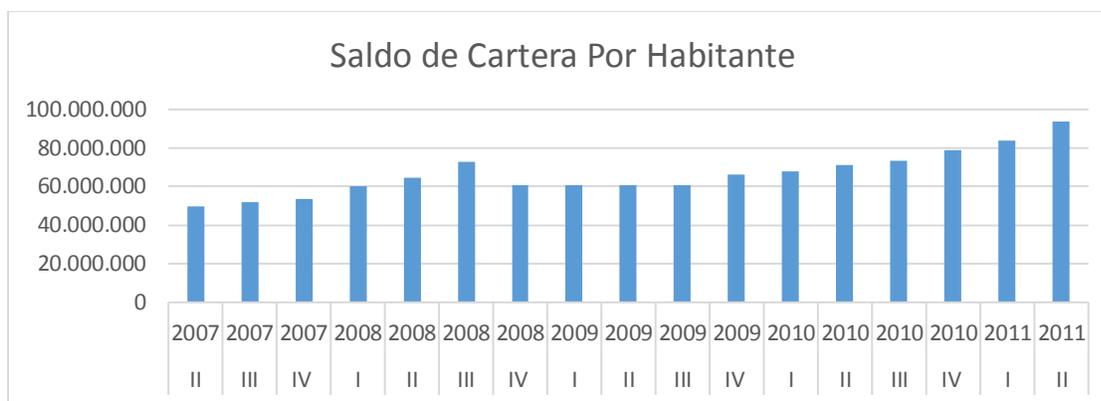


Imagen 4. Tipo de depósito. (Capera Romero & González Arbeláez, 2011)

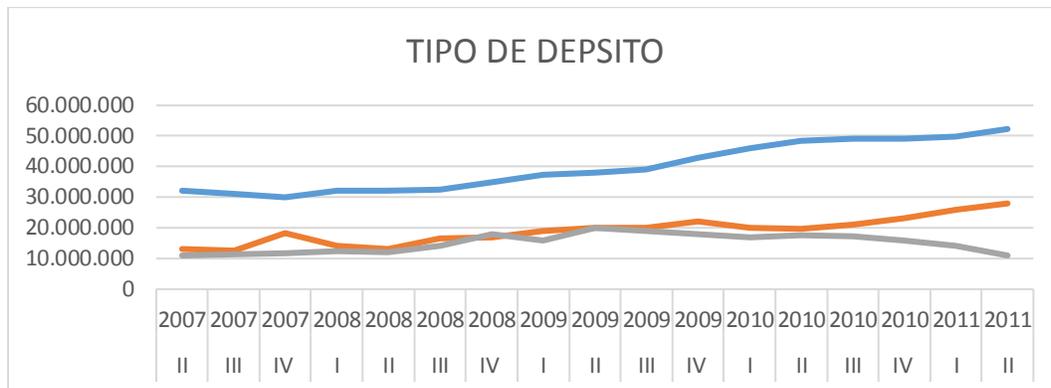


Imagen 5. Cartera y Depósitos. (Capera Romero & González Arbeláez, 2011)

## 8.2. Investigar la importancia de la inclusión financiera en la calidad de vida

Situaciones como la reducción de la pobreza, búsqueda de la igualdad de oportunidades y desarrollo económico sostenible, se han vuelto tendencia en los países que constantemente están en pro de generar beneficios para la población.

La inclusión financiera como proceso en el cual se busca aumentar el acceso a los servicios financieros de un país, teniendo presente factores como los costos razonables y un uso adecuado de las herramientas financieras, contribuye sin lugar a dudas positivamente en las situaciones descritas.

La importancia radica en la concientización del estado y de las instituciones financieras que promueven y ofrecen los servicios financieros, sobre las necesidades reales de la población y la debida oferta de los productos con la iniciativa de crear inclusión permitiendo a todos los sectores hacer parte del sistema y contar con las herramientas financieras que permitan la satisfacción de sus necesidades y deseos en términos de acceso a al crédito, por ejemplo en el caso de los hogares, la inclusión que ha venido dando muestra tendencia en la adquisición de

vivienda y en las empresas hay una iniciativa generalizada en la expansión de las mismas. 62

Indudablemente son efectos que contribuyen al mejoramiento de la situación en la cual se encuentran los países ya que favorecen la expansión de la clase media, la generación de equivalencia en términos de oportunidad, el incremento de la responsabilidad social y la disminución de la desigualdad evidenciada en los ingresos de los agentes.

Todo esto, sin duda, muestra los efectos positivos que trae la inclusión financiera en los países y la importancia que se le debe dar como determinante clave que conlleva a un desarrollo económico sostenible.

Sin embargo, no se puede dejar a un lado la necesidad de más compromiso de las entidades responsables de promover la inclusión debido a que hay factores sociales y geográficos que permitan un acceso completo de toda la población a los servicios financieros, es por esto que la iniciativa es buscar estrategias que permitan una mayor cobertura y por ende mayor uso para que de esta manera se puedan notar claramente los beneficios que ofrece una adecuada oferta de servicios financieros y un responsable uso de los mismos en los países o regiones.

Es de destacar que la digitalización ha tomado un papel clave y trascendental en cuestión de oferta y gracias a esta se han evidenciado importantes avances que han permitido un mayor acceso, es importante resaltar que la educación financiera en esta era digital es primordial ya que la confianza que se adquiere por medio de ella es la generadora de apertura mental por parte de los agentes al cambio y a la adquisición de nuevos productos y servicios financieros.

Las investigaciones al respecto han evidenciado que hay presencia de impactos generados por la inclusión financiera, en términos microeconómicos, el aumento de las actividades comerciales por cuenta propia, el aumento del consumo en los hogares y el bienestar percibido en la población con un acceso adecuado a servicios y productos financieros, son algunos de los efectos que se evidencian con la inclusión financiera.

En cuestión del crédito, el acceso a este en las empresas no muestra el beneficio a corto plazo que se obtiene al ingresar al sistema financiero, pero, con un constante uso de esta herramienta se reflejan crecimiento y expansiones empresariales con ánimo de iniciar actividad en nuevos mercados o de acrecentar su presencia en el mercado actual. En los hogares, el acceso al crédito muestra impactos en la gestión del flujo de efectivo y en la organización y destinación del consumo.

La tendencia del microcrédito se ha visto como un impulso positivo para la generación de iniciativas tanto en hogares como empresas y se ha convertido en uno de los principales instrumentos presentes en la lucha continua contra la pobreza.

### **8.4. Investigar sobre la relación de inclusión y desarrollo económico**

La inclusión financiera es una herramienta que busca generar oportunidades y fortalecimiento del y en el sistema financiero, lo cual permite a su vez alcanzar objetivos en cuanto a políticas de desarrollo sostenible.

Es innegable el gran aporte que ha dejado la rápida evolución de las tecnologías de información y comunicación, más conocido este fenómeno como “la revolución de las

TIC`s”, el impacto sobre la situación financiera en un país a causa de esta revolución, ha 64  
 generado la incertidumbre y por lo tanto la aparición de resultados en cuanto a la importancia  
 del sistema financiero para el desarrollo sostenible, crecimiento económico y reducción de  
 desigualdades. Es por esta razón que las TIC`s realizan un aporte significativo en el proceso  
 de bancarización, es así que a modo de analogía se crea un círculo correlacional entre  
 diferentes variables estrechamente relacionadas entrono a la inclusión generada con la  
 digitalización y al desarrollo económico.

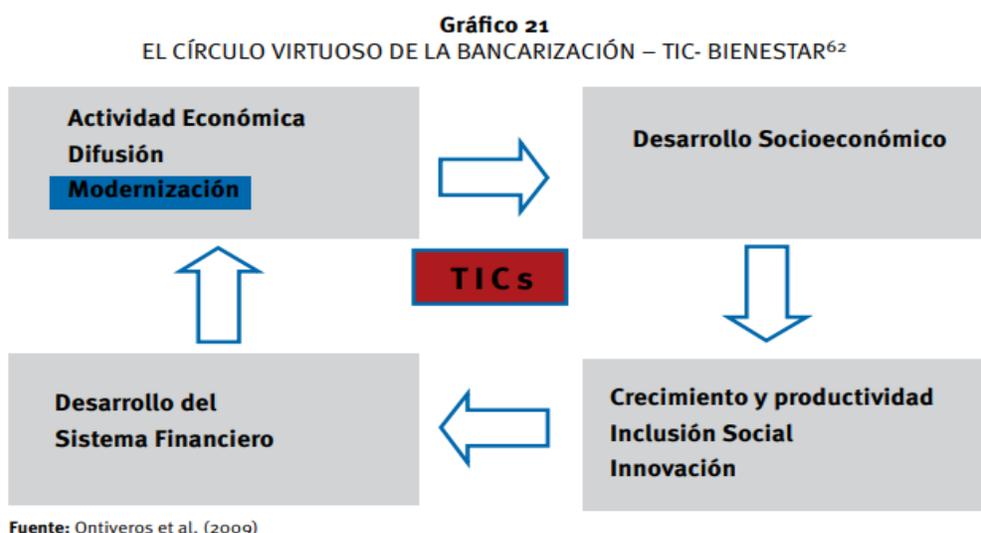


Imagen 12. Círculo de la bancarización.

Fuente: <http://cdi.mecon.gov.ar/bases/docelec/fc1282.pdf>

### 8.5. Influencia de la inclusión en el uso de los servicios financieros

En la búsqueda de estrategias que promuevan el uso de los servicios financieros, Colombia ha logrado grandes avances en este aspecto, es así que las intenciones por seguir en este rumbo de crecimiento en la materia, se han creado con la ayuda de la digitalización, planes que permitan facilitar el uso de los servicios financieros, el fomento de los pagos electrónicos y la generación

de un ecosistema digital en la economía, han sido pilares en este proceso, dados estas prioridades, se hace indispensable la educación y formación de los agentes en torno a los servicios digitales.

#### **8.6. Papel de la cantidad de puntos de acceso disponibles en el uso de servicios financieros**

En Colombia se evidencia claramente que hay falencias geográficas que aún no han sido tratadas, la desigualdad y la pobreza en sectores sin un adecuado tratamiento, son factores que influyen en el acceso a los servicios financieros y por tanto el uso que se le da a los mismos.

Es así que el reto de la inclusión financiera está centrado en la manera en que se pueden resolver estas barreras para la creación y oferta de productos y servicios que se ajusten a las necesidades de la población, siendo precisos, el sector rural es el que presenta mayores dificultades de acceso, es así que la ampliación de cobertura por medio de la creación de puntos de acceso que permitan la utilización de los servicios es uno de los objetivos del gobiernos y de las entidades encargadas de promover iniciativas financieras.

Metodologías como la del microcrédito agropecuario, se ha permitido recolectar información relevante en cuanto a los diferentes canales y productos que beneficia los sectores más vulnerables a las dificultades de acceso.

#### **8.7. Analizar la importancia de la educación financiera en el proceso de inclusión y relación entre las dos variables**

La importancia que trae un marco regulatorio y normativo apropiado que promueva la importancia de la educación financiera en la población, el gobierno ha trabajado, teniendo en cuenta espejos internacionales, en busca de la facilitación en cuanto al acceso a información

confiable sobre las características de los productos financieros y así lograr un adecuado uso <sup>66</sup> de los mismo.

Planes de trabajo propuestos por el Banco Mundial y con el apoyo de instituciones privadas, han definido lineamientos que conlleven a un cumplimiento de metas específicas en torno al aumento de la educación financiera que, aplicados de una manera adecuada, se espera influyan en el proceso de inclusión con la integración de nuevos agentes al sistema financiero.

### **8.8. Programas existentes en pro de la inclusión financiera**

En la actualidad hay números organismos que se preocupan por la generación de una mayor inclusión financiera, se pueden encontrar entonces instituciones como:

Grupo Banco Mundial (GBM): la función principal de este organismo es la de eliminar la pobreza extrema y promover la prosperidad. El banco mundial está compuesto además por el (Banco Mundial, 2016): el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF), la Asociación Internacional de Fomento (AIF), la Corporación Financiera Internacional (IFC), el Organismo Multilateral de Garantía de Inversiones (MIGA) y el Centro Internacional de Arreglo de Diferencias Relativas a Inversiones (CIADI).

Alianza para la Inclusión Financiera (AFI): Compuesta por una red de bancos e instituciones reguladoras financieras, fundada en 2008 con el ánimo de promover políticas que buscan intercambio de conocimientos para una aplicación general de las estrategias que generan beneficios, más de 90 países hacen parte de esta alianza y la retroalimentación entre los mismo ha sido de gran beneficio.

Grupo Consultivo de Ayuda a la Pobreza (CGAP): Busca principalmente Mejorar la vida de los pobres por medio de soluciones innovadoras 67

Consejo Nacional de Inclusión Financiera: es un organismo que refleja la importancia que le ha dado México al tema de inclusión financiera ya que fue uno de los primeros países en darle cabida a este tema, es un organismo que busca por medio de consulta, asesoría y coordinación de todo el referente a la actividad financiera, ha logrado gestionar estrategias y políticas de inclusión financiera.

### **8.9. Falencias en los programas para la existencia de exclusión financiera**

Existen barreras en la aplicación de las estrategias propuestas ya sea por el estado o por instituciones financieras en el proceso de inclusión.

Barreras de tipo socio-económicas, que están relacionadas con aspectos culturales, sociales, los ingresos de los agentes y la confianza en las herramientas recibidas que se ve afectada por el grado de educación financiera.

Las barreras microeconómicas que netamente están dadas por la eficiencia que se presenta en el sistema financiero en el país.

Las barreras macroeconómicas influenciadas por la riqueza que se presenta en la economía y por la estabilidad que se presenta el sistema.

Y las barreras institucionales que se presentan por las fallas en el control de la sociedad y en la informalidad en el sistema financiero.

Para los años siguientes (2013-2017) se ha visto de igual manera una tendencia en crecimiento en torno a los indicadores y se hace preciso analizar con detenimiento los datos para el año 2017, el indicador de inclusión financiera para este año se posiciono en 79.9%, hay 27 millones de adultos con algún producto financiero y 776 mil empresas con algún producto financiero, con respecto al uso, de los 27 millones de adultos con un producto financiero, 23 millones los usan activamente utilizando más que todo establecimientos de crédito, cooperativas y ONG micro crediticias. Se sabe también que las cuentas de ahorro son el producto financiero con mayor penetración pues el 74.3 de la población adulta contaba con una cuenta de ahorro lo que equivale a 25.1 millones de personas. (Banca de las oportunidades, 2017)

## **9. Aspectos administrativos del proyecto**

Para el efectivo análisis se utilizó capital humano en la búsqueda de información relevante para el rumbo de la investigación.

## **10. Conclusiones y Recomendaciones**

### **10.1. Conclusiones**

Se rechaza la hipótesis, queda demostrado por medio de un análisis descriptivo, con énfasis fundamental en los reportes de inclusión financiera, datos del Departamento Nacional de Planeación, información del Departamento Administrativo Nacional de Estadística, entre otras instituciones confiables, que el Acceso y Uso de servicios Financieros en Colombia, si ha contribuido al desarrollo Económico y se observa una relación directa donde por medio de la captación de recursos en el ahorro de las familias, se asigna a través del crédito a las mismas familias y empresas para luego convertirlos en inversiones en vivienda o en crecimiento empresarial.

La Bancarización tuvo un impacto positivo en el desarrollo económico de Colombia en el periodo 2007 – 2017; es de esta manera que se percibe la relación entre la bancarización y el crecimiento económico. A pesar de las falencias en torno a la medición de la bancarización, se ha evidenciado un mejoramiento en la calidad de vida de la población colombiana, pero todavía hay mucho por hacer, ello confirma reafirma la posición de la investigación.

Evidencias al respecto, en su mayoría teóricas, confirman la relevancia del sistema financiero en el alcance de un desarrollo económico ideal, se hace evidente que los mercados incluyentes financieramente hablando, contribuyen de manera positiva al desarrollo, se sabe que por medio de la digitalización los bancos se esfuerzan por permanecer al día en cuestión de innovaciones y actualizaciones tecnológicas, de esta manera se ha creado en los usuarios la tendencia de mayor utilización del crédito en pro de la búsqueda de bienestar además, en concordancia con el aprovechamiento de distintos programas de inclusión favorecedores.

El sistema financiero Colombia cuenta con una preparación adecuada para recibir retos, no indica esto que se considere en su mejor punto en cuanto a inclusión, pues hay mucho camino por recorrer, pero si se deben asumir nuevos desafíos, debe estar presente el ideal de generar un mayor crecimiento económico en el país, buscar métodos de impulso, indagar sobre mas variables determinantes, buscar siempre ofrecer una mejor calidad en todo, todas estas iniciativas y más, lo que hacen es influir positivamente por medio del empoderamiento en las empresas, éstas buscarán competitividad y se verá reflejada en la inversión con la intencionalidad de cubrir las necesidades, de la misma manera pasa en los hogares y en las personas, cuando están en pro de satisfacer una necesidad, se crean vínculos y se cumplen exigencias de tal forma que se pueda entrar en el sistema. Las inversiones, sea en vivienda en los hogares o en expansión o demás catalogaciones, en las empresas, conllevan sin lugar a dudas a un aumento del empleo, un aumento del empleo disminuye el índice de pobreza y por ende refleja un crecimiento económico.

Se plantea la intervención por parte del estado y de instituciones financiera de toda índole, para que con una profundización en temas como la normatividad en la promoción de las PYME (pequeñas y medianas empresas), ventajas ofrecidas a emprendedores, garantías en seguros y micro seguros, capacitaciones en torno a la inclusión financiera y los deberes de los ciudadanos como receptores de bienestar, son diversos los temas que pueden ser de gran ayuda para la población, con estrategias claras y aplicación de la misma de manera efectiva, se verán reflejados los efectos positivos de programas de aumenten el acceso y el uso a servicios financieros en busca de una mejor calidad de vida en Colombia.

En cuanto al acceso a los servicios financieros, se hacen notar unos fundamentos en medio 72 de la investigación que generan la intención de proponer soluciones hacia ellos: la importancia de la educación financiera como pilar clave en la inclusión financiera y el proceso de bancarización; la calidad en la profundización financiera que se refiere que si hay una buena cantidad de productos financieros, estos a su vez solucionen efectivamente necesidades (ahorro, seguro y crédito) de los agentes; certeza en los cajeros corresponsales, banca móvil, etc., como medios facilitadores y creadores de acceso en una población; la rentabilidad de los productos oferentes para las entidades oferentes de productos financieros, ya que así se establece una sustentabilidad económica en Colombia.

Es importante establecer parámetros en la realización de productos financieros para su posterior oferta ya que todos los sectores y todos los determinantes del acceso, con sus respectivas barreras, son de diferente análisis cada uno y si hay brechas importantes en este aspecto.

Una importante postura radica en la importancia de la transparencia en la información, además del correcto acompañamiento y protección del consumidor, una buena educación financiera para una bancarización e inclusión financiera, generará efectos en el desarrollo económico.

En cuanto al uso de servicios financieros, las recomendaciones surgen en torno a los desafíos a enfrentar las entidades financieras, entre estas se busca la disminución del costo de los servicios financieros a poblaciones sin mucha cobertura, por medio del uso de la tecnología se pueden crear canales más directos para los agentes a la hora de necesitar servicios financieros; otro factor determinante en el uso es lo que se refiere a la calidad y calidez en la atención en oficinas, se ha perdido un poco la importancia dada a las mismas debido al impacto de los corresponsales bancarios como motor de la inclusión financiera.

El aseguramiento a los agentes de la continuidad de los servicios ofrecidos es generador de 73 confianza, un ítem esencial en la inclusión financiera.

En lo que respecta al impulso del desarrollo financiero, las propuestas generadas son basadas en las evidencias destacadas, sin lugar a dudas, promover la bancarización rural es el pilar, así los índices de cobertura reflejen un 100% de cubrimiento, es indispensable favorecer estas comunidades debido al gran aporte que pueden generar al obtener beneficios financieros; la creación de políticas y normas que estén en apoyo a la innovación y el emprendimiento.

- Alianza para la Inclusión Financiera. (2011). *Declaración Maya*. Obtenido de afi-global:  
[https://www.afi-global.org/sites/default/files/pdfimages/AFI\\_MAYA\\_progress%20report\\_SP.pdf](https://www.afi-global.org/sites/default/files/pdfimages/AFI_MAYA_progress%20report_SP.pdf)
- Banca de las oportunidades. (2012). *bancadelasoportunidades.gov*. Obtenido de  
[http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-03/Reporte\\_inclusion\\_2012\\_0.pdf](http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-03/Reporte_inclusion_2012_0.pdf)
- Banca de las oportunidades. (2017). *Bancadelasoportunidades*. Obtenido de  
<http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2018-04/Inclusi%C3%B3n%20financiera%202017.pdf>
- Banca de las oportunidades. (2018). *bancadelasoportunidades.gov*. Obtenido de  
<http://bancadelasoportunidades.gov.co/es/reportes/313>
- Banco de la República. (Marzo de 2014). *banrep.gov*. Obtenido de  
[http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/iepref\\_mar\\_7\\_2014\\_0.pdf](http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/iepref_mar_7_2014_0.pdf)
- Banco de la República. (Diciembre de 2016). *banrep.gov*. Obtenido de  
<http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/informe-gestion-2005-2016.pdf>
- Bayero, M. A. (2015). Effects of Cashless Economy Policy on Financial Inclusion in Nigeria: An Exploratory Study. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 49-56.
- Berrío García, J. C. (Diciembre de 2014). *Javeriana.edu*. Obtenido de  
<https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/21045/BerrioGarciaJuanCamilo2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Cano, C. G., Esguerra, M., García, N., Rueda, L., & Velasco, A. (2013). *repositorio.banrep.* 75

Obtenido de

<http://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/6618/6.%20Inclusi%C3%B3n%20financiera%20en%20Colombia.pdf?sequence=2&isAllowed=y>

Capera Romero, L., & González Arbeláez, Á. (Septiembre de 2011). *Banrep.* Obtenido de

[https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/ref\\_tema\\_7\\_sep\\_2011.pdf](https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/ref_tema_7_sep_2011.pdf)

Congreso de la República. (29 de Diciembre de 2010). *Secretaria senado.* Obtenido de

[http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley\\_1430\\_2010.html](http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1430_2010.html)

Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). (08 de 03 de 2018). Obtenido de

<file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Concepto%20%2019439%2027%20julio%202018%20pagos%20en%20efectivo.pdf>

Finney, A., & Kempson, E. (2009). *Regression analysis of the unbanked Using the 2006-07 Family Resources Survey.* Bristol: Personal Finance Research Centre.

Government of India. (2006). *Report of the Committee on Financial Inclusion.* India.

Hernandez Otero, Y., & Castillo Diago, A. L. (2015). *red.uao.* Obtenido de

<https://red.uao.edu.co/bitstream/10614/8332/1/T06285.pdf>

King, M. (Agosto de 2011). *michaelking.ie.* Obtenido de [http://michaelking.ie/wp-](http://michaelking.ie/wp-content/uploads/2011/11/The-Unbanked-Four-Fifths-Barriers-to-Banking-Services-in-Nigeria-November-2011-Final.pdf)

[content/uploads/2011/11/The-Unbanked-Four-Fifths-Barriers-to-Banking-Services-in-Nigeria-November-2011-Final.pdf](http://michaelking.ie/wp-content/uploads/2011/11/The-Unbanked-Four-Fifths-Barriers-to-Banking-Services-in-Nigeria-November-2011-Final.pdf)

La Republica. (20 de 03 de 2019). *larepublica.co.* Obtenido de

<https://www.larepublica.co/finanzas/canales-digitales-movieron-mas-dinero-que-oficinas-bancarias-durante-el-ano-pasado-2841657>

Palacios Sánchez, A. E. (2016). *eafit.edu*. Obtenido de <http://www.eafit.edu.co/programas-> 76

academicos/posgrado/maestria-administracion-  
financiera/investigacion/Documents/confianza%20e%20inclusi%C3%B3n%20financiera  
%20en%20Colombia.pdf

Simpson , W., & Buckland, J. (2009). Examining evidence of financial and credit exclusion in  
Canada from 1999 to 2005. *The Journal of Socio-Economics*, 966-976.

Tafur Saiden, C. (2009). *scielo.org*. Obtenido de  
[http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0123-59232009000100002](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232009000100002)