

BOLETÍN **5**

FEBRERO 2020

La Dirección de Investigación - Fundación WWB Colombia
presenta su quinto Boletín Estadístico:

INCLUSIÓN FINANCIERA Y CAPACIDADES FINANCIERAS

INFORMACIÓN DE ACTUALIDAD

fundación
wwb
Colombia



Inclusión financiera y capacidades financieras

De acuerdo con la Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL] (2015), la inclusión financiera tiene 3 aspectos: el acceso, el uso y la calidad de los productos.¹



Inclusión financiera a nivel global

2017: EL 69%



TENÍA UNA CUENTA EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA

En 2011, el 51% de personas adultas alrededor del mundo tenía una cuenta en una institución financiera. Para 2017 este porcentaje se incrementó a 69% (Global Findex, 2018: 2). Esto, se traduce en 515 millones de adultos que han accedido al sistema financiero.

Mientras que en los países de ingresos altos los grados de inclusión son del 94%, en las economías en vías de desarrollo este promedio desciende a 63%, y en África subsahariana apenas supera el 10%.

A pesar de que el número de personas adultas con cuentas de ahorro en instituciones financieras sigue creciendo, las brechas entre hombres y mujeres, así como entre los más ricos y los más pobres aún se mantiene casi que intacta.

- ▶ A nivel global, mientras que el 72% de los hombres tiene una cuenta, el porcentaje de las mujeres es del 65%.
- ▶ En el 60% de los hogares más ricos, el 74% de los adultos tiene una cuenta, en tanto que, en el 40% de los hogares más pobres el 61% tiene una cuenta.

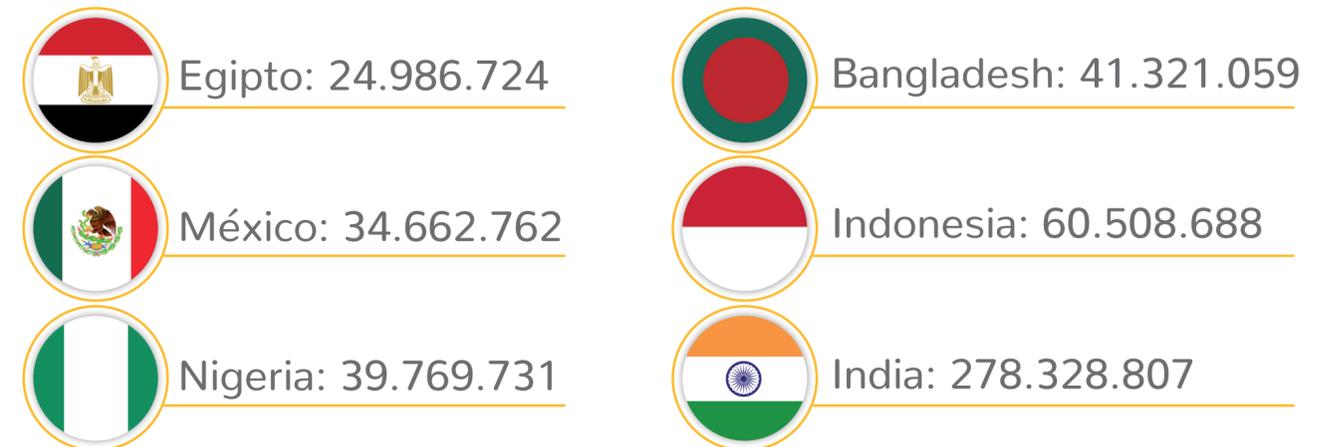
¹ Para ampliar los conceptos se invita a consultar el siguiente link, pág. 39: https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf



Women's World Banking

La Red Women's World Banking (WWB) estima que a nivel global, 985 millones de mujeres se encuentran excluidas del sistema financiero, y de 1.750 millones de mujeres bancarizadas, 337 millones se encuentran inactivas.

Estas brechas de acceso y uso de productos financieros por parte de las mujeres se concentran principalmente en países como:



De acuerdo con la Red WWB, desde el punto de vista de la demanda, las barreras están asociadas a la falta de conocimientos financieros y el uso de canales de financiamiento inadecuados por parte de las mujeres. Por el lado de la oferta, las instituciones financieras entienden de forma limitada las necesidades de las mujeres y cuentan con poca información para diseñar productos que puedan servir a las mujeres.



América Latina

En América latina hay 395.703.405 millones de personas entre los 14 y los 65 años. De estas, el 32% se encuentra en condiciones de pobreza y el 35% se encuentra empleada en el sector informal (Fondo Multilateral de Inversiones [FOMIN], 2015).

Estas dos características; se constituyen por sí mismas como barreras estructurales que no permiten que hombres y mujeres en condición socioeconómica vulnerable puedan acceder al sistema financiero formal rápida y equitativamente.

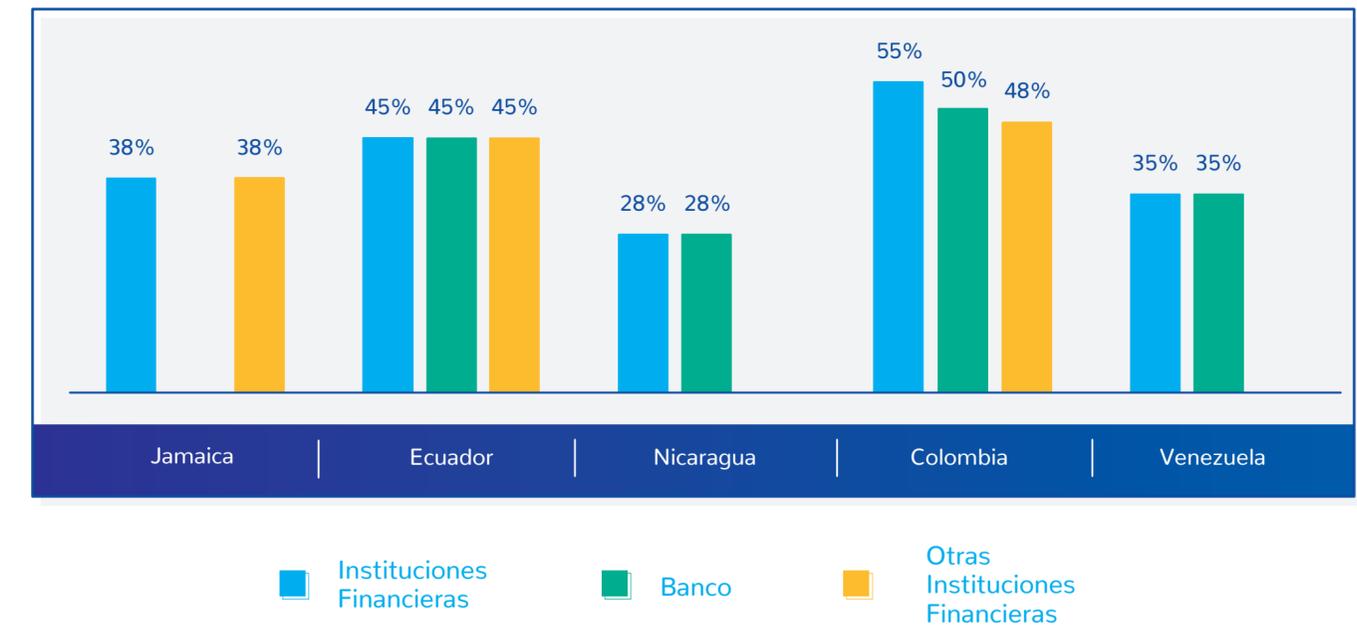
No poseer activos, experiencia crediticia y trabajos formales, incrementa el riesgo de impago ante las entidades financieras, lo que finalmente se refleja en mayores tasas de interés para quienes logran la aprobación de un crédito.

De acuerdo con el FOMIN, en América Latina en 2018 el monto total de créditos otorgados a nombre de las mujeres, en relación con el monto total de créditos otorgados a hogares fue del 40%, mientras que para los hombres fue de 60%.



En relación con los depósitos, para Colombia se destaca que en promedio las mujeres tienen un mayor acceso a servicios financieros de depósito en comparación con los otros países del estudio estando en promedio 5 puntos porcentuales por encima del promedio de la región. Lo anterior, puede ser por el hecho de que Colombia es el país con la menor exigencia de documentos al momento de adquirir un producto de ahorro, Colombia exige 1 en comparación con 3 que es el promedio de la región.

Depósitos totales de mujeres como porcentaje de los depósitos totales de individuos



Fuente: Fondo Multilateral de Inversiones FOMIN, 2018



En cuanto a los retos que enfrentan las instituciones financieras para incrementar los niveles de bancarización en hombres y mujeres, es la innovación tecnológica que permita ampliar la cobertura de servicios a nivel geográfico y que se adapten a las necesidades específicas de la población. Hasta el 2015, en América Latina y el Caribe, por cada 100 mil habitantes tan solo se contaba con 12 oficinas y sucursales financieras, 53 cajeros automáticos y 225 corresponsales bancarios (Fondo Multilateral de Inversiones [FOMIN], 2015).

Inclusión Financiera en Colombia

En Colombia, el 81.4% de la población tiene algún producto financiero (Banca de las oportunidades, 2018: 10). A nivel general, el 78% de los adultos tenía al menos un producto de depósito y 40.5% de la población contaba con un producto de crédito. Sin embargo, en el estudio de demanda realizado por la Superintendencia Financiera de Colombia en 2018, los resultados muestran que la preferencia por el uso de servicios financieros está orientada principalmente por la tenencia de seguros exequiales y aportes al sistema de ahorro para la vejez², lo que podría estar explicando en parte, el incremento en el número de cuentas de ahorros en fondos públicos y privados por parte de la población adulta.



² El Régimen de Prima Media (RPM) y el Régimen de Ahorro Individual Solidario (RAIS). El RPM es el sistema de ahorro para la vejez administrado por el Estado (Fondo de Pensión Colpensiones) y el RAIS es el sistema de ahorro para la vejez administrado por fondos de pensión privados.

Ahorro

Al final del 2018 en Colombia, el 93.2% de las cuentas de ahorros tradicionales se concentraron en los bancos, con un saldo promedio de 2.9 millones de pesos. Los depósitos electrónicos, también fueron altamente demandados por los colombianos, al finalizar el año habían 4.9 millones de depósitos, de los cuales, el 39% estaban activos. Finalmente, se encuentran las cuentas de ahorro electrónicas, al cierre del año, en el país habían 4.7 millones de cuentas, de las cuales 38.2% se encontraban activas con un saldo de \$36.405. (Banca de las oportunidades, 2018: 13).

Crédito

En cuanto al uso de productos de crédito, al final del 2018 cerca de 13.9 millones de adultos contaban con algún producto de crédito, tales como:

- Tarjetas de crédito: 8.9 millones de adultos.
- Crédito de consumo: 6.8 millones de adultos.
- Microcrédito: 3.1 millones de adultos.
- Crédito de vivienda: 1.1 millones de adultos.

Fuente: Banca de las oportunidades, (2018: 13).

Al observar la tenencia de estos productos financieros por género, se identifica que aún permanecen latentes brechas de género tal como se muestra a continuación:



Brechas de género en la inclusión financiera en Colombia

DATO	HOMBRES	MUJERES	INTERPRETACIÓN
Grado de inclusión financiera de personas de más de 25 años.	82,50%	80%	De acuerdo con la Superintendencia financiera, estas diferencias podrían estar explicadas entre otros factores por dinámicas idiosincráticas, como la predominancia de la autoridad patriarcal o por bajos niveles de educación financiera, que llevan a que las mujeres no reconozcan como propia, la tenencia de sus productos financieros.
Brecha en la demanda de productos de crédito entre hombres y mujeres.	3,80%		Los montos promedio desembolsados a mujeres fueron inferiores a los de los hombres para todas las modalidades de crédito ³ . En el caso del microcrédito, esta cifra fue de \$4,8 millones para los hombres y de \$4,0 millones para las mujeres. En cuanto al crédito de consumo, el monto promedio desembolsado a hombres fue de \$1,2 millones y a las mujeres fue de \$950 mil. Esta brecha, es explicada principalmente por las desigualdades en el mercado laboral donde las mujeres participan menos, obtienen salarios más bajos, sus empleos son más informales e inestables y tienen mayores tasas de desempleo frente a los hombres.
Brecha en la demanda de productos de depósito entre hombres y mujeres.	2,40%		
Grado de inclusión financiera de personas entre los 18 y los 25 años.	58,70%	54,70%	Los jóvenes al ser quienes menos participan en el mercado laboral, tienen la tasa de desempleo más alta y son los menos incluidos financieramente.
Grado de inclusión financiera en las ciudades y aglomeraciones.	91,40%	85,70%	El menor grado de inclusión financiera en las zonas rurales se debe, en parte, a la dificultad en el acceso en lo que refiere a costos de desplazamiento. Por otra parte, se encuentra un mayor grado de desconocimiento de los productos, así como menor grado de alfabetización digital. Sin embargo, de acuerdo con la superintendencia financiera, los jóvenes rurales representan un gran potencial para la inclusión financiera, puesto que son una generación más familiarizada con los avances tecnológicos y las comunicaciones. (Ver anexos, Gráfico 1)
Grado de inclusión financiera en territorios rurales.	60,50%	63%	

Fuente: Banca de las oportunidades, 2018⁴

³ Las mujeres reciben menos montos en relación con los hombres, aún cuando sus tasas de mora son inferiores para todos los rangos de edad (ver anexos, Gráfico 2).

⁴ Para ampliar información se invita a consultar el siguiente link pág. 47:
<http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2019-06/RIF%20FINAL.pdf>

La brecha de inclusión financiera entre el sector urbano y el rural es de 24.1 puntos porcentuales, a favor de las ciudades y conglomerados. De acuerdo con Asobancaria (2019), solo el 30% de los jóvenes rurales accede a servicios financieros, lo que evidencia la necesidad de generación de políticas encaminadas a los adultos más jóvenes.

En el Plan Nacional de Desarrollo (2022) se planteó una meta de inclusión financiera del 68% en el sector rural, para lograrlo se requiere de un esfuerzo articulado entre instituciones públicas y privadas que contribuyan al diseño de una estrategia que permita lograr una mayor conectividad en las áreas rurales. Actualmente, la baja penetración de internet en el sector rural se constituye como una barrera que afecta significativamente la posibilidad de ofrecer productos y servicios financieros a través de canales digitales.

Uso de productos financieros

Entre 2014 y 2019 el número de adultos con un producto financiero se incrementó en 8%. Pese a este aumento, el uso de las cuentas de ahorro se ha contraído en 0,6 puntos porcentuales durante el último año.

Número de adultos con un producto financiero activo en Colombia



Fuente: Asobancaria, 2019

“Del total de colombianos con un producto financiero, tan solo el 69% cuenta con un uso efectivo de este” (Asobancaria, 2019: 7)

Porcentaje de cuentas de ahorro activas sobre el total de cuentas de ahorro



Fuente: Asobancaria, 2019

De acuerdo con Asobancaria (2019), la principal razón por la que los colombianos no utilizan una cuenta de ahorros, es porque no lo consideran una herramienta necesaria en su diario vivir (36%), aspecto que asocian a que los productos financieros responden plenamente a las necesidades de la población o la falta de educación financiera.



Capacidades financieras en Colombia⁵

Las capacidades financieras son los conocimientos, comportamientos y actitudes de una persona en relación con sus finanzas (Banco Mundial, 2013). Para Colombia, estas son analizadas en torno a la planificación, la administración diaria del dinero, la selección de productos y los niveles de conocimientos financieros, así como el nivel de inclusión financiera.

Presupuesto y seguimiento de gastos

En Colombia, el 94% de la población adulta indica planificar cómo usar su ingreso, así: el 44% indicó realizar planes exactos, 50% realiza planes aproximados y el 6% no hace ningún plan en relación al uso del dinero.

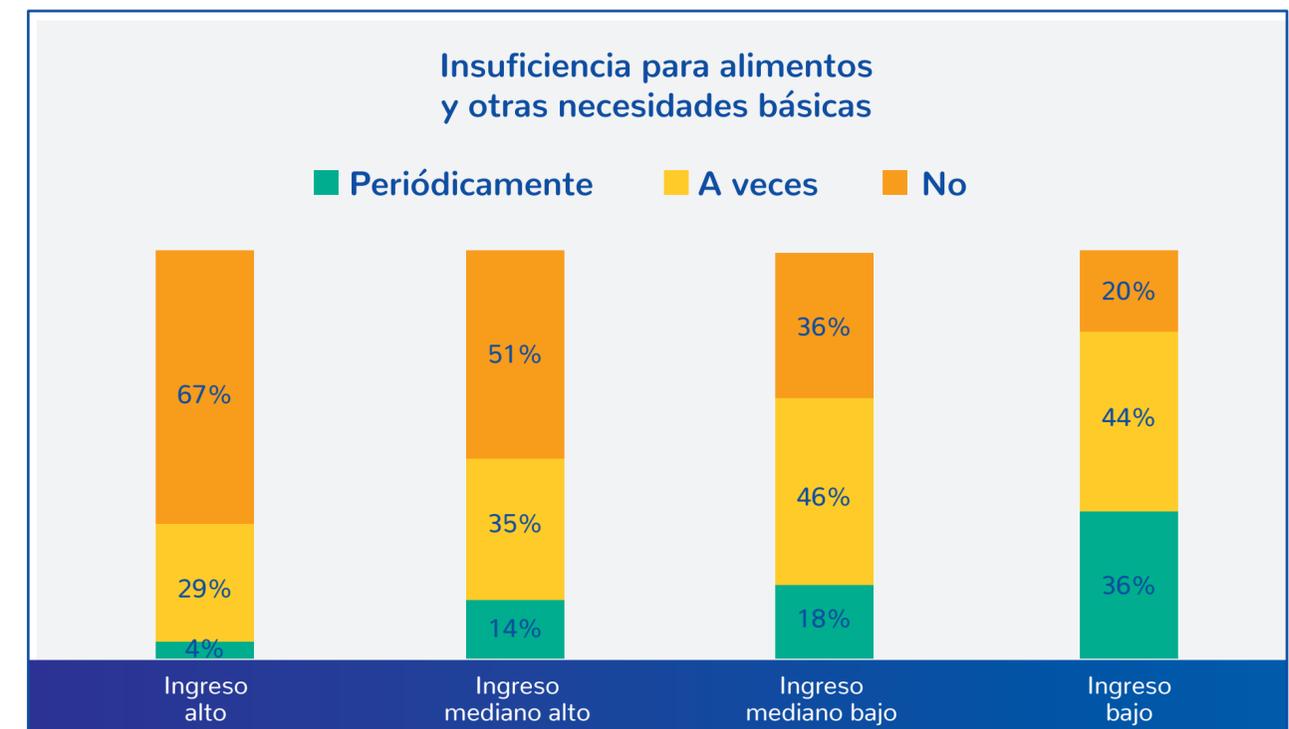
Sin embargo, no todos implementan o hacen seguimiento a sus planes, solo el 24% expresó conocer de forma exacta cuánto había sido su gasto en la semana anterior. Al respecto, son las mujeres y hombres jóvenes menores de 25 años y con ingresos bajos los menos ordenados en el seguimiento de sus finanzas.

Balance entre ingresos y gastos

El 70% de la población colombiana ha experimentado dificultades económicas. Ante estos choques financieros, son más vulnerables las personas con bajos ingresos, personas de la tercera edad y los empleados en el sector informal. En ausencia de ahorros para cubrir imprevistos, el 56% de los encuestados indicó recurrir a amigos o familiares para pedir dinero prestado.

⁵ Todos los datos presentados en esta sección fueron tomados del informe de resultados de capacidades financieras en Colombia elaborado por el Banco mundial en 2013.

Planificación



Los colombianos se muestran vulnerables para afrontar imprevistos. Menos del 25% de la población encuestada considera que puede financiar un gasto imprevisto importante, mientras solo el 20% se había preparado para cubrir imprevistos equivalentes a un mes de ingreso. Solo el 41% de la población de menos de 60 años ha tomado provisiones para su sostenimiento en la vejez.



Actitud hacia el futuro

A nivel general la visión hacia el futuro se enfoca en el presente; el 25% de los colombianos tiene un horizonte temporal de planificación de 1 semana o menos, el 21% entre una semana y un mes, el 22% entre uno y seis meses y el 22% para más de 6 meses.

Metas y recomendaciones

A nivel internacional la institucionalidad existente liderada por el G-20 y la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) ha definido un plan de trabajo en 4 componentes:



1. Financiación a las pymes
2. Regulación y estándares
3. Protección y educación financiera al consumidor financiero
4. Sistemas de pagos



En Colombia, se establecieron las siguientes metas: Aumentar los niveles de inclusión financiera a 84%, disminuir los niveles de efectivo del 11.7% a 8.5% y otorgar 206.457 créditos en los municipios rurales (Banca de las oportunidades, 2016 :24). Esto debe ir acompañado del diseño de productos financieros acordes a las necesidades de la población y que permitan el acceso igualitario a hombres y mujeres, así como a la población con bajos ingresos.

Frente a las capacidades financieras, el Banco Mundial establece que, ante la creciente penetración de los servicios financieros, es muy importante que la población esté preparada para tomar decisiones financieras responsables.

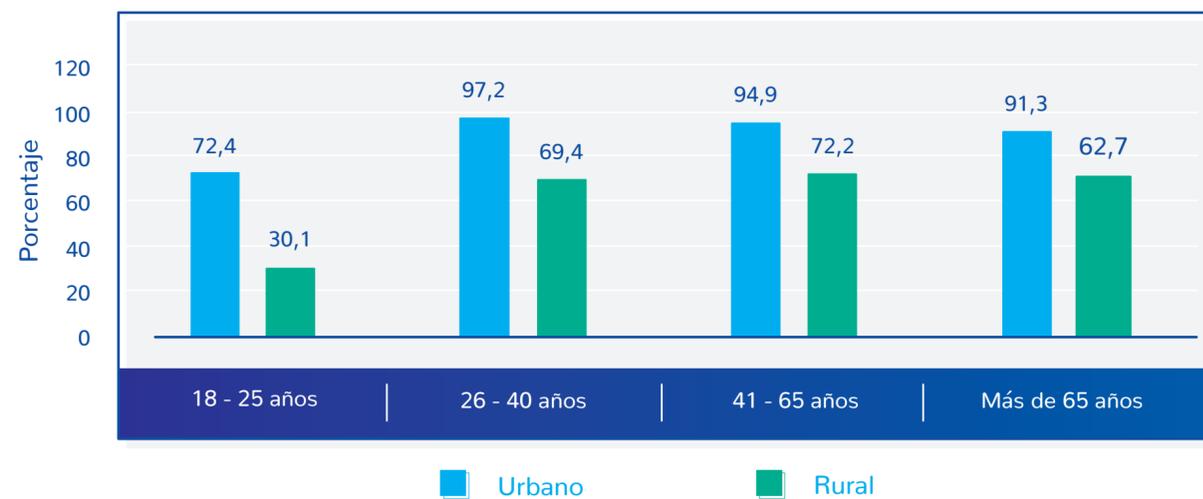
Para lograrlo, además de la educación financiera, el gobierno y las entidades financieras deben:

1. Diseñar productos que establezcan objetivos específicos de ahorro.
2. Respaldar las intervenciones financieras orientadas a la protección del consumidor que ayuden a mitigar los efectos de la falta de conocimientos financieros.
3. Poner en marcha en forma sistemática programas de educación financiera para las escuelas, así como, implementar un sistema de mensajes educativos a través de los medios masivos de comunicación.



Gráfico 1

Brechas de inclusión financiera en hombres urbano - rurales, según rangos de edad



Fuente: Banca de las oportunidades, 2018.

Brechas de inclusión financiera en mujeres urbano - rurales, según rangos de edad



Fuente: Banca de las oportunidades, 2018.

Gráfico 2

Brechas en la tasa de mora según rangos de edad



Fuente: Banca de las oportunidades, 2018.



Referencias

- Asobancaria. (2019). Estrategia de inclusión financiera en Colombia 2019 – 2022. Recuperado de: https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/semana-economica-edicion-1206_min.pdf
- Banca de las oportunidades. (2016). Estrategia nacional de inclusión financiera en Colombia. Recuperado de: http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2018-02/ESTRATEGIA%20NACIONAL%20DE%20INCLUSI%C3%93N%20F_0.pdf
- Banca de las oportunidades. (2018). Reporte de inclusión financiera 2018. Recuperado de: <http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2019-06/RIF%20FINAL.pdf>
- Banco Mundial. (2017). Global Findex: Medición de la inclusión financiera y la revolución de la tecnología financiera. Recuperado de: <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/29510/211259ovSP.pdf>
- Banco Mundial. (2013). Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros. Recuperado de: <https://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidades%20Financieras%20en%20Colombia.pdf>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL]. (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banda de desarrollo. Recuperado de: https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf
- Fondo Multilateral de Inversiones [FOMIN]. (2018). Inclusión financiera: el costo de los instrumentos financieros formales. Recuperado de: <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Inclusi%C3%B3n-financiera-y-el-costo-del-uso-de-instrumentos-financieros-formales-Las-experiencias-de-Am%C3%A9rica-Latina-y-el-Caribe.pdf>
- Superintendencia Financiera de Colombia. (2018). Inclusión financiera en Colombia: estudio de demanda para analizar la inclusión financiera en Colombia-informe de resultados. Recuperado de: <http://bancadelasoportunidades.gov.co/es/publicaciones/encuestas-de-demanda>



GRACIAS