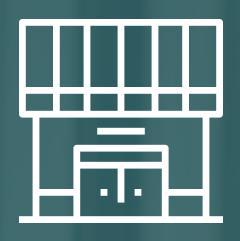


INCLUSIÓN FINANCIERA Y COVID- 19

América Latina ha hecho avances significativos en los últimos años para cerrar las brechas de acceso a servicios y productos financieros. Este acceso resulta especialmente útil en momentos de emergencias como la que enfrentamos actualmente, pues más que nunca las personas necesitan de herramientas que les permitan contar con recursos económicos para satisfacer sus necesidades básicas, que faciliten la acumulación segura de activos, el apalancamiento de los recursos para realizar inversiones, pedir préstamos para respaldar sus actividades productivas y disponer de reservas de ahorro para mitigar los efectos negativos de la pandemia.





La inclusión financiera, como concepto, abarca todas las iniciativas públicas y privadas para brindar servicios a las personas y las pequeñas y medianas empresas (pymes), que tradicionalmente han quedado excluidos de los servicios financieros formales, mediante la utilización de productos y servicios que se adecuen a sus necesidades¹. En la actualidad, su puesta en marcha consiste en promover el acceso asequible, oportuno y adecuado a productos y servicios financieros con el fin de impulsar el bienestar y la inclusión económica y social

También, tiene el potencial de dotar a los hogares de bajos ingresos de herramientas que faciliten la acumulación segura de activos, el apalancamiento de los activos disponibles para realizar inversiones y gestionar los riesgos enfrentados. Al brindar capacidades a los consumidores, la inclusión financiera puede permitir que las personas tengan una visión a largo plazo de la inversión en su propia educación y salud, lo que a su vez aumenta los niveles de productividad y bienestar².





DATOS Y ESTADÍSTICAS MUNDIALES



El 69% de las

La brecha de género a nivel global persiste.

Mientras el 72% de los hombres tienen una cuenta, entre las mujeres el porcentaje es del 65%. Esa brecha de género de 7 puntos porcentuales también existía en el 2014 y el 2011³.

Se ha registrado un aumento significativo en el uso de teléfonos celulares y de Internet para realizar operaciones financieras entre 2014 y 2017³.

Esto ha contribuido a que aumente del 67% al 76% a nivel mundial la proporción de personas titulares de cuentas que envían o reciben pagos a través de medios digitales³.

En el mundo, la mitad de las personas adultas no bancarizadas pertenecen al 40% de los hogares más pobres dentro de su economía³.





AMÉRICA LATINA

47%

De los hogares en América Latina tenía una cuenta en una institución financiera formal, frente al 60% de los hogares en Asia emergente⁴.

COLOMBIA

De las personas adultas con al menos un producto de inclusión financiera, el 50,4% son mujeres y el 49,56% son hombres⁶



61.9%

De las mujeres en ALC son prestatarias de las Instituciones Microfinancieras, lo cual se explica por la vocación de estas instituciones por atender a segmentos poblacionales de bajos ingresos o excluidos del sistema financiero tradicional⁵.

De acuerdo con el último reporte de la Superintendencia Financiera de Colombia del 2019, cerca de 28,95 millones de personas adultas (que representan al 83,3% de adultos del país) tenían al menos un producto financiero formal⁶.



30.7%

De las mujeres adultas de América Latina afirmó haber recibido algún crédito en el último año; estos incluyen los prestamos formales e informales. América Latina es la región en la cual el crédito como recurso financiero tiene menor penetración⁵.

Las mujeres tuvieron una mayor participación en las cuentas de ahorro electrónicas (76,0% mujeres vs. 24,0% hombres) y los productos de ahorro a término (63,5% mujeres vs. 36,4% hombres)⁶.





¿CUÁLES SON LAS BARRERAS?

En el sistema de inclusión financiera

- La falta de desarrollos tecnológicos que permitan reducir los costos de la oferta, los altos costos de atender regiones apartadas y la baja rentabilidad que obtiene la población más pobre por el uso de productos financieros formales⁷.
- La ausencia de incentivos que induzcan a los intermediarios financieros a ofrecer tales productos especializados en el mercado potencial de los excluidos⁷.
- Un deficiente conocimiento sobre las necesidades y preferencias financieras de los hogares y las firmas excluidas⁷.
- La rigidez de la oferta de productos financieros para adecuarse a dichas necesidades incluso cuando ya han sido identificadas⁷

Socioeconómicas

fundacióni

Las mayores barreras las tienen la población socioeconómicamente vulnerable. Esto guarda relación con las brechas de pobreza que enfrenta el país actualmente y que muy probablemente aumenten pasada la coyuntura¹³, concluyó que el 27% de las personas del país se encuentra en condiciones de pobreza monetaria. Así mismo, con las desigualdades estructurales que enfrentan las personas con base en su rol de género asignado, grupo étnico, sexualidad, condición de discapacidad, entre otros.

Socioeconómicas



La desigualdad en el acceso a capital económico, a la propiedad de la tierra y el no reconocimiento del trabajo doméstico y de cuidado, sumado a estructuras de dominación y violencia simbólica, han dificultado el avance de los procesos de autonomía económica de las mujeres ^{8 9 10 11}. Según el informe de Empoderamiento Económico de las Mujeres en Colombia (2018), la riqueza promedio de los hombres es de \$3,450 millones de pesos y la de las mujeres es de \$2.925 millones de pesos.

Dificultades en el acceso a mercado laboral por parte de la población joven (tasa de desempleo de la población joven se ubicó en 17,6% ¹⁴) y/o su dependencia de las economías familiares dados sus bajos ingresos han dificultado el acceso de esta población al sector financiero.



La precariedad en las infraestructuras, la desconexión vial, el abandono estatal y el conflicto armado, son algunas de las cuestiones que aún impiden cerrar las múltiples brechas urbano - rurales en país. Esto ha ubicado históricamente a estas poblaciones en condiciones de desigualdad en la garantía y acceso de derechos.

Así, los territorios rurales carecen en general de acceso digno al sistema educativo, laboral, de salud, entre muchos otros. Estos factores configuran contextos de empobrecimiento y vulnerabilidad. Además, dado el limitado acceso a servicios financieros y a esquemas de seguridad social, esta población carece de mecanismos e ingresos mínimos para manejar las situaciones de emergencia, lo que los sitúa en una condición de vulnerabilidad¹⁵.



¿QUIÉNES SE QUEDAN POR FUERA?

Población emprendedora por necesidad y oportunidad

Sólo en materia de Mipymes (una categoría proxy que puede incluir a población de ambos tipos de emprendimiento), se conoce que actualmente el país posee 2.540.953 (que representan casi el 90% de las empresas en Colombia). De ellas, según la consultora global Mackenzie¹⁷, el 62% no cuenta con acceso a préstamos financieros y sólo en su primer año, 2 de cada 10 enfrentará crisis que les llevarán al cierre.

Las mujeres adultas

Según The Global Findex Database (2017), el 42% de las mujeres adultas del país cuentan con al menos un producto financiero, en comparación con el 49% de los hombres¹⁵.

Las personas adultas más jóvenes

El 57,3% de los adultos jóvenes entre 18 y 25 años tienen acceso a algún producto financiero, 24 puntos porcentuales por debajo del promedio¹⁵.

Población socioeconómicamente vulnerable

Según datos de la Superintendencia Financiera de Colombia¹⁵, existe una relación inversamente proporcional entre los Índices de Pobreza Multidimensional y el acceso a servicios financieros. Esto, especialmente para las personas que se encuentran en el cuarto y quinto quintil del índice.

Personas que habitan en territorios rurales

A pesar de que el 82,9% de las personas adultas en los municipios rurales y rurales dispersos cuentan con un producto financiero¹⁵, **el uso efectivo del sistema depende en gran medida del acceso y uso a nuevas tecnologías. La medida de población con conexión a internet a nivel nacional en contextos rurales es en promedio de 17%** de acuerdo a datos del DANE y a esto se debe sumar las brechas significativas de alfabetización digital.



AFECTACIONES POR COVID-19 EN MATERIA DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Hogares

De acuerdo al Centro para la Inclusión Financiera¹⁸ (CIF por sus siglas en inglés), las condiciones socioeconómicas de los hogares previas a la pandemia definen el nivel de impacto de la emergencia sobre los hogares. Estas pueden ser (pero no se limitan a):



Agotamiento de ahorros

(indiferente del destino fijado

previamente de estos ahorros,

pueden agotarse de forma

acelerada para cobertura de

bienes de consumo básicos)

Venta de activos productivos



Sobre-endeudamiento por vías formales e informales, esto puede crear ecosistemas de subsistencia que atrapan a la gente en la pobreza y les impedirán a la larga poder utilizar sus recursos de forma autónoma



Pérdida de ingresos (que puede traducirse en incremento de hogares bajo la línea de pobreza)

El CIF también indica que, aunque en las últimas décadas la crisis han aumentado en frecuencia y complejidad, en una pandemia, donde el choque es generalizado, la duración es prolongada y de naturaleza sistémica y, por lo tanto, los impactos pueden parecerse más a una crisis financiera.



Trabajo y emprendimiento



El 47,6% de la población ocupada del país es trabajadora informal, según el último informe del trimestre del año anterior¹⁹. En este marco, **parte importante de la generación de ingresos, se inclina hacia modalidades de trabajo que tienen como centro la autogestión (el autoempleo, el emprendimiento, entre otras).** Esto, principalmente para personas que, por factores relacionados con la desigualdad estructural de los contextos en los que habitan, enfrentan problemas para crear fuentes dignas de trabajo para la subsistencia y el crecimiento en el mercado formal.

Para las mujeres emprendedoras, el trabajo suele basarse en las destrezas y habilidades adquiridas a través de la socialización de género, es decir, del aprendizaje de tareas definidas tradicionalmente como "femeninas" (Castiblanco, 2017). Éstas están usualmente separadas de la visibilidad del trabajo en la esfera pública (pensar en talleres de confección, preparación de alimentos, peluquerías, etc). Ello, sumado a la persistente brecha de ingresos entre hombres y mujeres, pone a estas en un desbalance significativo.





Entre los sectores más afectados por la situación de emergencia están aerolíneas, ocio, turismo, distribución y textil, de forma contraria, los negocios relacionados con energía, telecomunicaciones, alimentación, farmacia y tecnología, se verán afectados en menor medida. La United Nations Conference on Trade and Development (UNCTAD) afirma que, el sector servicios, se está viendo fuertemente afectado por las restricciones actuales para controlar la propagación del coronavirus. Dado que 55% de las mujeres están empleadas en trabajos relacionados con este sector, en comparación con el 44% de los hombres, las afectaciones negativas sobre las mujeres se estima serán mayores.

A nivel local, nacional e internacional las pequeñas, medianas y grandes empresas están modificando sus productos y formas de distribución, más acordes con las necesidades y condiciones actuales. Sin embargo, quienes no puedan generar estrategias de adaptación de sus productos y servicios a la nueva modalidad de emprendimiento a distancia, enfrentarán altos niveles de pérdida y se estancaran las posibilidades de crecimiento de los negocios.



RECOMENDACIONES

El análisis del estado de la inclusión financiera en América Latina y el Caribe muestra que **la región** se caracteriza por un bajo y desigual nivel de acceso de las personas y las pymes al sistema financiero formal. En regiones como América Latina y Asia Central más del 32% de las personas afirman que una de las barreras principales para no acceder a ningún producto bancario es la desconfianza en el sistema financiero.

A esta desconfianza se suma la **exclusión de los sistemas formales que podrían derivar en que las personas generen circuitos y mecanismos financieros propios a través de los cuales pueden apalancar recursos para solventar gastos de su cotidianidad**. Estos se manifiestan en forma de: alcancías, cadenas de ahorro comunitario, préstamos a familiares y amigos, préstamos gota a gota, rifas y estrategias piramidales.

Generación de políticas de género que articulen: 1) la innovación en productos financieros para las mujeres 2) programas de educación financiera que tengan en cuenta las consideraciones de género y potencien las capacidades de las mujeres 3) la implementación de sistemas de indicadores de género que permitan caracterizar la oferta y demanda de productos financieros para el diseño de medidas más acordes con las necesidades de las mujeres y sus emprendimientos.





RECOMENDACIONES



La adopción de la innovación financiera plantea retos importantes, ya que resulta necesario elaborar una gama de instrumentos destinados a hacer frente a la heterogeneidad productiva que caracteriza a la región. Estos nuevos instrumentos también deben abordar necesidades ya existentes, como la inclusión efectiva de las pymes, el cierre de las brechas de infraestructura, la creación de instrumentos financieros que fomenten el comercio internacional y el fortalecimiento de la complementariedad entre los intermediarios financieros públicos y privados¹.

Si bien las instituciones de microfinanzas prestan servicios de ahorro y crédito a 140 millones de personas de bajos ingresos en todo el mundo (datos de MIX), es necesario incentivar y apoyar otros servicios de crédito y ahorro a los que acceden las poblaciones vulnerables como las cooperativas y bankomunales, instituciones de microfinanzas que desempeñan una función fundamental en el apoyo a las actividades que permiten generar ingresos a las personas más empobrecidas, al tiempo que contribuyen al fortalecimiento del tejido social y la autonomía comunitaria.





Continuar apostándole a las plataformas y servicios en línea que minimizan los costos de las transacciones, el proceso y los requisitos para el acceso a productos y servicios financieros, ello acompañado de estrategias que faciliten el uso y mejoren la experiencia de las personas usuarias.



REFERENCIAS

- 1. Pérez, E.y Titelman, D (editores) (2018) La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. Libros de la CEPAL, N° 153 (LC/PUB.2018/18-P) Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). Santiago, Chile. Disponible: https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45115/1/S2000070_es.pdf
- 2. J. Rosado, J. y Villarreal, F. G. (2020) "Fortalecimiento de la inclusión y capacidades financieras en el ámbito rural: pautas para un plan de acción", Documentos de Proyectos, (LC/TS.2020/16, LC/MEX/TS.2020/1), Ciudad de México, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), 2020. Disponible en: https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45115/1/S2000070_es.pdf.
- 3. Demirguc-Kunt, A. Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., Hess, J. (2017) La base de datos Global Findex 2017: Medición de la inclusión financiera y la revolución de la tecnología financiera. Cuadernillo de reseña. Washington, DC: Banco Mundial. Disponible en: https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/29510/211259ovSP.pdf
- 4. Dabla-Norris, E., Deng, Y., Ivanova, A., Karpowicz, I., Unsal, F., VanLeemput, E., Wong, J. (2011) Inclusión financiera: un enfoque centrado en América Latina. IMF Working Paper, núm. 15/206. Fondo Monetario Internacional. Disponible en: https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXI-04-03.pdf
- ^{5.} Azar, K., Lara, E., Mejía, D. (2018) Inclusión Financiera de las Mujeres en América Latina: situación actual y recomendaciones de política. No° 30/2018 Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva. Banco de Desarrollo de América Latina (CAF). Disponible en: https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1162/Inclusion%20financiera%20de%20las%20mujeres%20en%20America%20Latina.%20Situacio n%20actual%20y%20recomendaciones%20de%20politica.pdf
- ^{6.} Superintendencia Financiera (2019 Reporte de inclusión financiera. Disponible en http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2019-12/REPORTE%20TRIMESTRAL%20DE%20INCLUSI%C3%93N%20FINANCIERA_sept2019.pdf
- ^{7.} Cano, C., Esguerra, M. P., García, N., Rueda, L., Velasco, A. M. (2014) Inclusión financiera en Colombia. Publicación del Banco de la República de Colombia. Disponible en: https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem_357.pdf
- 8. Kabeer, N. (2012). Women's Economic Empowerment and Inclusive Growth: Labour Markets and Enterprise Development. International Development Research Centre, SIG Working Paper 2012/1
- ^{9.} León, Magdalena (2011) La desigualdad de género en la propiedad de la tierra en América Latina. En: C. Verschuur (Dir.). Du grain à moudre. Genre, développement rural et alimentation. Berne: DDC- Commission nationale suisse pour l'UNESCO Actes des colloques genre et développement. Genève: IHEID, 189-207.
- ^{10.} León, Magdalena (1997). Mujeres, derecho a la tierra y contrareformas en América Latina, Debate Agrario (129 153).
- ^{11.} León, Magdalena; Deere, Carmen. (1986). La Mujer y la Política Agraria en América Latina. Bogotá: Siglo XXI y ACEP.
- ^{12.} Fonseca, A. (2018) Informe de Empoderamiento Económico de las Mujeres en Colombia Situación actual y recomendaciones de política pública. Publicación de Oficina de Equidad de la Mujer Disponible en: www.equidadmujer.gov.co/oag/Documents/informe-empoderamiento-economico-mujeres-colombia-situacion-actual.pd



REFERENCIAS

- 13 Departamento Administrativo Nacional de Estadística [DANE] (2018). Boletín Técnico de Pobreza Monetaria y Multidimensional en Colombia. Recuperado de: https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida/pobreza/bol_pobreza_17_v2.pd
- 14.Departamento Administrativo Nacional de Estadística [DANE] (2020). Mercado laboral de la Juventud Trimestre móvil noviembre 2019 enero 2020.
- Recuperado de: https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/juventud/Bol_eje_juventud_nov19_ene20.pdf
- 15.Superintendencia Financiera de Colombia (2018). Estudio de la demanda de seguros. Publicado por Banca de las Oportunidades y Superintendencia Financiera de Colombia. Recuperado de: http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2019-02/Banca_InformeSeguros_WEB-Final%20vsImpresa-Feb2019_0.pd
- 16.Departamento Administrativo de Planeación [DANE] (2017). Indicadores básicos de tenencia y uso de Tecnologías de la Información y Comunicación en hogares y personas de 5 y más años de edad. Recuperado de: https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/tic/bol_tic_hogares_2017.pd
- 17.El Espectador (2018). El 62% de las pymes colombianas no tiene acceso a financiamiento. Recuperado de: https://www.elespectador.com/economia/el-62-de-las-pymes-colombianas-no-tiene-acceso-financiamiento-articulo-744870 Fecha de recuperación 1/04/2020
- 18.Center for Financial Inclusion (CIF) (2020) Pandemics and Natural Disasters: What Can We Learn from Past Disasters to Help with Today's Pandemic?. Publicación en línea disponible en:https://www.centerforfinancialinclusion.org/pandemics-and-natural-disasters-what-can-we-learn-from-past-disasters-to-help-with-todays-pandemic
- 19 Departamento Administrativo Nacional de Estadística [DANE] (2019). Medición de empleo informal y seguridad social. Recuperado de:
- https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech_informalidad/bol_ech_informalidad_oct19_dic19.pdf
- 20.IPMARK (2020) Aerolíneas, ocio, turismo y comercio, los sectores más afectados por el COVID-19. Publicación en línea del 23/03/2020. Disponible en: https://ipmark.com/sectores-mas-afectados-por-covid-19/ Revisado el 13/05/202
- 21.Durant, I. (2020) COVID-19 requires gender-equal responses to save economies. Publicación en línea del 1/04/2020. Disponible en: https://unctad.org/en/pages/newsdetails.aspx?OriginalVersionID=2319 Revisado el 13/05/2020.
- 22.Banco Mundial. (2017). Global Findex: Medición de la inclusión financiera y la revolución de la tecnología financiera. Disponible en: https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/29510/211259ovSP.pdf Revisado el 14/05/2020
- 23.FinDev (2020) COVID-19: ¿Cómo las microfinanzas soportarán la tormenta que se avecina?. Publicación en línea del 13/05/2020. Disponible en: https://www.findevgateway.org/es/blog/2020/03/covid-19-como-las-microfinanzas-soportaran-la-tormenta-que-se-avecina Revisado el 13/05/2020

