

Contenido del informe de avance del proyecto

1. Información general del proyecto

Código interno	18735020
Título del proyecto	¿ Sector Financiero responsable ¿ aspectos generales y retos entorno al Financial Green Marketing
Nombre del investigador principal	Violeta Zuluaga Cadena
Enlace GrupLac	http://scienti.colciencias.gov.co:8085/gruplac/jsp/visualiza/visualizagr.jsp?nro=00000000007553
Enlace CvLac	http://scienti.colciencias.gov.co:8081/cvlac/visualizador/generarCurriculoCv.do?cod_rh=0000685097
Enlace Google académico	https://scholar.google.es/citations?user=wntRIwAAAAj&hl=es
Enlace ORCID	orcid.org/0000-0001-9895-9321
Programa académico	Estadística
Nombre de co-investigador (es)	John Milton Diaz; José Antonio Fernández N.
Nombre de auxiliares/estudiantes de semillero/jóvenes investigadores	No aplica
Grupo de investigación	USTADISTICA
Línea activa de investigación	Riesgo Actuarial
Nombre del supervisor	Profesor Wilmer Pineda. Director Centro de Investigaciones, Facultad de Estadística
Porcentaje estimado de avance	Planeado 50%, Ejecutado 60%
Fecha del avance	Junio 30 de 2018

2. Contenido

2.1. Título:

Análisis de indicadores de inclusión financiera en Latinoamérica, una mirada general

2.2. Resumen:

La educación financiera en Latinoamérica registra un lento crecimiento en las últimas décadas, evidenciado de manera crítica en los estratos más vulnerables de la población, hechos claramente apreciables en los indicadores de crecimiento y desarrollo de los distintos países

de la región, si bien es cierto hay algunas excepciones como Brasil, Chile y México que se encuentran a la vanguardia, aún persisten grandes brechas entre países, estas circunstancias son apreciables en la baja inclusión financiera de distintos grupos poblacionales, con las consecuentes pérdidas de oportunidad de acceso a los servicios financieros que pueden mejorar el bienestar y de paso la calidad de vida de las personas. Este fenómeno, está vinculado de una parte, con voluntades políticas de los gobiernos de turno y de otro lado por limitaciones hacia el acceso que tienen las entidades del sistema financiero.

2.3. Abstract:

Financial education in Latin America registers a slow growth in the last decades, evidenced in a critical way in the most vulnerable strata of the population, facts clearly visible in the growth and development indicators of the different countries of the region. Although it is true that there are some exceptions such as Brazil, Chile and Mexico that are at the forefront, there are still big gaps with the other countries. These circumstances are appreciable in the low financial inclusion of these population groups, with the consequent loss of opportunity to access financial services that can improve their well-being and, in turn, the quality of life of the people. This phenomenon is linked, on the one hand, with the political will of the governments of the day and on the other hand by limitations on the access that the entities of the financial system have.

2.4. Palabras clave:

Inclusión Financiera, Sostenibilidad Financiera, Educación financiera, mercadeo financiero sostenible

2.5. Key words:

Financial Inclusion, Financial Sustainability, Financial education, sustainable financial marketing

2.6. Objetivo general:

1. Procesar e interpretar la información de indicadores existente para los países de América Latina asociadas a las variables referentes de crecimiento y desarrollo sostenible.
2. Asociar resultados a las culturas propias de cada país y entender las diferencias en los resultados desde la perspectiva de los diferentes niveles de desarrollo y a las políticas gubernamentales.
3. Evidenciar estrategias que faciliten la inclusión financiera de las clases más desprotegidas a fin de estimular procesos de sostenibilidad y crecimiento

2.7 Metodología

El trabajo propuesto busca procesar e interpretar la información de indicadores de inclusión financiera, existente para los países de América Latina asociadas a las variables referentes de

crecimiento y desarrollo sostenible así mismo asociar resultados a las culturas de cada país y entender las diferencias en los resultados desde la perspectiva de los diferentes niveles de desarrollo y a las políticas gubernamentales, de tal manera que se pueda evidenciar estrategias que faciliten la inclusión financiera de las clases más desprotegidas a fin de estimular procesos de sostenibilidad y crecimiento.

El proyecto es de tipo descriptivo, toda vez que presenta los indicadores propuestos para evaluar los avances de inclusión financiera y bancarización, y la inserción al sistema de diferentes mercados.

Se propone un estudio cuantitativo, dado que busca identificar los avances en materia de inclusión financiera, en diferentes países de la región, como una de las herramientas para la bancarización en torno al desarrollo sostenible.

En este sentido se utilizarán fuentes de información conocida y de libre acceso como es la Bases de Datos del Banco Mundial y la CEPAL sin embargo es de notar que la información publicada corresponde a mediciones de 2011 y 2014.

Variables analizadas:

Una vez analizados los datos de inclusión financiera, tomados de la fuente del Banco Mundial, observamos que en algunos casos la información no está completa y en otros se relaciona información de algunos años. Por tal motivo y para materializar el análisis descriptivo de las cifras y que ellas tuvieran uniformidad, se decidió seleccionar aquellos indicadores que tuviesen uniformidad en la información. Los aspectos que se tuvieron en cuenta fueron: Información completa desde el año 2011 hasta el año 2014; Reducir el tamaño de los países de Latinoamérica a 14 países, bajo el esquema de correlación entre las cifras, además, países con indicadores y comportamiento similares, para ello se hizo una depuración a través de análisis de correspondencia, por eso la selección quedó conformada por los siguientes países:

Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Ecuador, Guatemala, Honduras México, Panamá, Perú. El Salvador, Uruguay y Venezuela, esta nuestra es bastante representativa, ya que agrupa por población a más del 75% de la misma y por extensión más del 80% del territorio. También, y para efectos de fácil lectura e interpretación analítica y gráfica, se le asigna al nombre de cada país, su sigla correspondiente a las tres (3) primeras letras de su nombre.

Por otro lado, se seleccionaron los siguientes indicadores, ya que contienen suficiente información para analizar resultados:

1. Porcentaje de número de cuentas. Para población mayor de 15 años de edad
2. Porcentaje de número de cuentas Hombres.
3. Porcentaje de número de cuentas Mujeres.
4. Cajeros automáticos por 100.000 adultos.
5. Cuentas de ahorros por 100.000 adultos.

Los tres primeros con fuente de información del Global Index Database, disponible en: <http://datatopics.worldbank.org/financialinclusion/>

Los restantes indicadores tienen fuente de información del Fondo monetario internacional en International Monetary Fund, Financial Access Survey.

2.8. Descripción detallada de los productos alcanzados:

1. Elaboración de un primer documento de hallazgos a partir del análisis de la información obtenida y procesada mediante software de apoyo, relacionada con bancarización, marketing verde y banca ética en América latina
2. Ponencia presentada en Global Conference on Business and Finance, organizada por The Institute for Business and Finance Research, celebrado en San José, Costa Rica: “Análisis de Indicadores de Inclusión Financiera en Latinoamérica, una mirada general”. Mayo 22 al 25 de 2018. Esta ponencia mereció reconocimiento a la mejor presentación y al mejor trabajo de investigación.

2.9 Otros productos: Publicación de las memorias del Global Conference on Business and Finance, organizada por The Institute for Business and Finance Research, celebrado en San José, Costa Rica, Mayo 22 al 25 de 2018. **ISSN-2168-V13-N2-2018**. (En las páginas 38 y 49 se registra la presentación y el reconocimiento por nuestra ponencia)

2.10 Dificultades enfrentadas: Acceso a la información para la investigación, ausencia de completitud e información actualizada. Existe un rezago de 4 años.