

Impacto económico de la Inclusión financiera en Colombia durante el periodo 2018 al 2020*

*Artículo desarrollado por Leidy Johana Martin Torres y Elkin Smith Perdomo Montiel, para la especialización en finanzas de la Universidad Santo Tomás.

RESUMEN

El impacto económico de la bancarización virtual en la economía colombiana es importante estudiarla para conocer el crecimiento de la misma. El objetivo del estudio es analizar el impacto económico de la bancarización virtual en Colombia en el periodo 2018-2020, a través del método de exploración documental en donde se recopiló y se realizó un análisis crítico con el fin de conocer se sugiere y proponiendo mejoras en la implementación de este proyecto nacional el cual ayudará a que los colombianos usen los recursos seguros y ágiles para realizar transacciones de manera segura.

PALABRAS CLAVES

Bancarización, Inclusión, Transacciones, Desarrollo, Digital, Microcrédito

ABSTRACT

The economic impact of virtual banking in the Colombian economy is important to study in order to know its growth. The objective of the study is to analyze the economic impact of virtual banking in Colombia in the period 2018-2020, through the documentary exploration method where a critical analysis was collected and carried out in order to know, suggest and propose improvements in the implementation of this national project which will help Colombians to use secure and agile resources to perform transactions safely.

INTRODUCCION

La inclusión financiera es uno de los temas más importantes en el crecimiento económico del país, cualquier persona sin tener en cuenta su estrato, escolaridad, ocupación, si vive en zona rural o urbana, todos pueden tener acceso a las mismas con el fin de avanzar en la bancarización de la población lo cual permite y facilita a la población colombiana y microempresas ser incluidas en la bancarización para facilitar las operaciones y/o transacciones para la compra y venta de productos, ahorros, adquirir créditos personales o de fomento de una manera segura y confiable. Actualmente y debido a la pandemia este proyecto nacional presentó un incremento importante en el sistema bancario, creando condiciones

aptas en las transacciones realizadas con la confiabilidad de que están seguras, fáciles de realizar y ayudan a cumplir las necesidades básicas.ⁱ

El propósito principal de esta investigación es poder encontrar a través del análisis de los datos obtenidos el impacto económico de la bancarización virtual en Colombia en el periodo 2018-2020, con el fin de estudiar el desarrollo de la bancarización virtual como un fenómeno de desarrollo social en Colombia. y el determinar el impacto que presento en Colombia producto de la Pandemia del Covid 19, dando elementos para desarrollar estrategias y propuestas para seguir mejorando este proyecto.

Para poder obtener una información verídica de lo dicho anteriormente se utilizaron fuentes de información como el banco Mundial, Informes del Banco de la República sobre inclusión financiera, otra de las fuentes más consultadas fue la Banca de las Oportunidades¹ donde se obtuvo información de proyectos realizados en pro de este desarrollo, lo cual permitió identificar los puntos claves a desarrollar durante el artículo.

El resultado de esta exploración documental se puede ver en los análisis que se realizaron a través de tablas, permitiendo mostrar notablemente el impacto positivo que dejó la pandemia en la población colombiana, teniendo en cuenta los parámetros de investigación que se seleccionaron y permitiendo una evaluación descriptiva de los datos. Este fenómeno social y económico para el caso de estudio nos permitirá identificar los principales beneficios de la bancarización en Colombia y el impacto positivo al reducir la pobreza y traer prosperidad en las economías como la colombiana.

MARCO REFERENCIAL

El acceso al sistema financiero es importante para el crecimiento económico de las empresas y poblaciones, creando estabilidad socioeconómica en los países. Esto incluye la población local y las pequeñas empresas; por ello la importancia de avanzar en el crecimiento de la bancarización, la cual hace referencia al acceso de los servicios financieros por parte de las personas para realizar cualquier tipo de transacciones financieras (Saiden, 2009). El impacto que genera la inclusión financiera se ha convertido en una prioridad para los órganos e instituciones encargados de reglamentar el desarrollo a nivel mundial; tal es la importancia que se ha determinado como un factor que hace parte del desarrollo sostenible como objetivo para eliminar la pobreza, defender y asegurar la prosperidad de todos (Cano, 2014).

De acuerdo al Banco Mundial la inclusión financiera simboliza para las personas y las empresas el poder acceder a diversos productos financieros que solventen sus necesidades tales como pagos, ahorros, transacciones, créditos y/o seguros brindados de forma responsable y sostenible (Banco Mundial, 2018). La inclusión financiera según el Banco de la República, consiste en la unión de servicios financieros que ayudan a mejorar las actividades económicas en su día a día (Banco de la República, 2017). Esto permite reducir

¹ Es un programa del Gobierno Nacional para impulsar la inclusión financiera en Colombia, dirigido por Bancoldex.

los costos financieros y proporcionar una forma de utilizar eficientemente los recursos de forma segura para la población.

Para el crecimiento de la inclusión financiera en las regiones en desarrollo se está presentando desigualdad extrema y desaceleración por la desigualdad lo cual impacta negativamente el progreso económico. Por lo mencionado anteriormente el Banco Mundial tiene proyectado unos objetivos para acabar con la pobreza para el año 2030 y reducir la desigualdad en ingresos (Omar, 2020). Elementos principales para el acceso al sistema financiero en Colombia y uno de los objetivos de esta iniciativa.

De acuerdo a lo indicado por CEPAL (Pérez Caldentey & Titelman, 2018), la inclusión financiera favorece positivamente la economía a través de la demanda y oferta en donde los hogares, pequeñas y mediana empresas pueden acceder más fácil la utilización de servicios y productos financieros supliendo sus necesidades. En Colombia y en general en Latinoamérica se han tardado en adaptar la bancarización en comparación a otras regiones. Una gran parte de la población acostumbraba a realizar sus transacciones en efectivo; adicional el acceso a internet y la oferta de medios digitales para las personas en la banca tradicional era limitado principalmente en las localidades más alejadas de los grandes centros urbanos. Sin embargo, la pandemia ha cambiado de manera drástica la perspectiva de la inclusión financiera, puesto que, una mayor cantidad de clientes han migrado a los servicios digitales y comercio electrónico. En concordancia con lo indicado por Asobancaria² al pasar la emergencia económica y el aislamiento causado por la pandemia, “cerca de 2 millones de colombianos se bancarizaron durante el primer semestre 2020” (Diario La República, s.f.).

Colombia ha logrado cruciales avances en temas relacionados con la inclusión financiera, uno de los más importantes programas enfocados a ello es la Banca de las Oportunidades administrado por Bancoldex³, el Plan Nacional de Desarrollo (PND) y el modelo de corresponsales bancarios. Estos programas han facilitado el acceso a créditos, logrando el crecimiento de la cobertura de estos servicios, esto permitió crear productos adecuados para la población y fomentar el ahorro a las poblaciones vulnerables del país. Por ejemplo, la creación de sociedades especializadas en depósitos y pagos electrónicos (Sedpes⁴) que permiten disminuir los costos transaccionales a razón de que estas entidades se encuentran exentas del impuesto a los movimientos financieros.

La Banca de las Oportunidades y la Superintendencia Financiera ha generado un estudio de demanda de inclusión financiera con datos hasta el año 2017, en el cual busca establecer e identificar las brechas que existen entre la población y las microempresas sobre el acceso y uso de los servicios financieros. Para este artículo nos enfocaremos en los datos sobre el acceso al sistema financieros, donde del 100% de los encuestados; el 69,1% de los adultos tienen acceso aún producto financiero como: depósitos de ahorro, cuenta corriente, CDT e inversiones financieras, aportes a Beneficios Económicos Periódicos BEP, aportes a fondos

² La asociación bancaria y de entidades financieras de Colombia más conocida como Asobancaria es el gremio representativo del sector financiero colombiano.

³ Bancoldex es el banco de desarrollo empresarial de Colombia.

⁴ Creadas mediante la Ley 1735 de 2014.

de pensiones, crédito de entidad financiera (establecimientos de crédito sin cooperativas financieras) y de cooperativa (incluye las cooperativas financieras), y seguros distintos de planes exequiales.

El 7,8% de adultos cuentan con servicio formal no financiero como: cajas de compensación, fondos de empleados, empresas de servicios público, almacenes, planes exequiales y vendedores de insumos; el 7,2% cuentan con servicios financieros informales como lo son los préstamos entre amigos y familiares, cadenas, ahorro en casa, compra de bienes, casa de empeño, fiado, joyas o animales y gota a gota.

En cuanto al género, el acceso a los servicios financieros formales es mayor en los hombres (78,7%) que en las mujeres (60,2%). Mientras que el porcentaje de las mujeres con acceso a los servicios formales no financieros (10,7%) es el doble que el de los hombres (4,7%). Las mujeres, además, acceden más a servicios informales de manera exclusiva en comparación con los hombres (9,7% frente a 4,4%) (Banca de las oportunidades y la Superintendencia Financiera de Colombia, 2018).

A continuación, y para dar mayor contexto sobre los servicios financieros los cuales se pueden usar para hacer parte de la bancarización se mencionarán algunos de ellas:

Los microcréditos son préstamos cuyos valores reducidos poseen condiciones especiales de tasa de interés y de plazos de pago. En Colombia, existe un marco legal para el microcrédito, dicho marco legal pone de presente una política estatal y un proceder que las agrupa, inició con la Ley 590 de 2000 la cual fue modificada por la Ley 905 de 2004, dicha ley establece que el microcrédito está compuesto por las operaciones activas de crédito para financiamiento de microempresas con un monto máximo por otorgamiento único de crédito hasta veinticinco (25) salarios mínimos mensuales legales vigentes sin que, en ningún tiempo, el saldo del deudor exceda el monto anterior⁵.

En Colombia, en la última década han comenzado a surgir gran cantidad de fundaciones e instituciones dedicadas al microcrédito como medio para reducir la pobreza. Actualmente los bancos, las corporaciones, las cooperativas financieras, las compañías de financiamiento tradicional y las especializadas, ofrecen planes de microcrédito a individuos que realicen una actividad productiva en los sectores de comercio, industria y/o servicios. Del mismo modo, las ONGs e instituciones gubernamentales han ampliado el espectro para que los microempresarios decidan elegir este método de financiación; con la finalidad de alcanzar mayor crecimiento de la economía, mayor capacidad de crédito por parte de algunas entidades financieras y mejor sondeo acerca de la capacidad de pago, son algunos de los elementos que resalta la encuesta sobre la situación del microcrédito en Colombia. A pesar de lo anterior, aún es necesario un mayor esfuerzo articulado entre el sector privado y el sector público, con el propósito de incrementar el volumen de microcréditos en la nación.

⁵ Artículo 39 de la Ley 590 del 2000

Pero la provisión de servicios financieros no sólo consiste en microcréditos, abarca un espacio más amplio conocido como las Microfinanzas. Ellas además incluyen otros servicios tales como: seguros, remesas, jubilaciones, acceso al crédito y facilidades de depósito, que no van a hacer parte de la discusión. (Rodríguez, 2009) (Serrano, 2009) Serrano expone que las Microfinanzas en Colombia se reducen principalmente a microcréditos, con un desarrollo relativamente bajo en otras áreas, tal como el área de seguros. Así mismo, (Rosenberg, 2010) sostiene que “la verdadera ventaja de las microfinanzas no radica en que cada “dosis” sea más poderosa, sino en que cada dosis cuesta mucho menos en términos de subsidios”. Los programas sociales, como la educación primaria y los programas de atención médica, a menudo involucran grandes subsidios continuos que consumen un pequeño porcentaje de los ingresos fiscales anuales.

Por otra parte, se tienen los depósitos electrónicos que permite al sistema realizar transacciones desde su teléfono móvil de manera fácil, segura y rápida, sin tener que consultar una sucursal bancaria ni diligenciando formularios manuales tediosos, toda vez que es manejado a través desde un celular o computador. Con esta se puede recibir y realizar transferencias, pagar servicios públicos y privados, recargar minutos al celular, retirar dinero en efectivo en cajeros automáticos y corresponsales no bancarios, hacer compras en establecimientos comerciales, sin costos adicionales de los generados en las otras modalidades de cuentas ya que los costos que ofrecen estos productos son más económicos. Para aperturar un depósito electrónico de trámite simplificado se requiere de un celular, la cédula y seguir los pasos que le indica la aplicación (Asobancaria, s.f.)

También existen las cuentas de ahorro, las cuales son un producto financiero que ofrecen las entidades bancarias para que los colombianos puedan ahorrar de manera segura, es el producto más usado ya que se puede disponer del dinero de forma segura. El dinero que se deposita genera unos intereses de acuerdo a la política de cada entidad bancaria. Al realizar la apertura una cuenta de ahorros se entrega una tarjeta débito con la cual puede realizar retiros de dinero en cajeros o sucursales bancarias, se pueden realizar pagos en establecimientos de comercio electrónico, realizar pagos de servicios públicos, cancelar facturas en cajeros o sucursales bancarias.

Bancos Digitales

El sector financiero generalmente ha sido uno de los grupos de la economía que mediante el uso de la tecnología facilita su relación con el mercado y sus clientes. Sin embargo, los bancos llegaron a sentirse cómodos con sus ganancias y poca o nula competencia que se estancaron en el tipo de servicio que ofrecían, a pesar de mejorar sus productos a través de la tecnología. Es decir, las condiciones para acceder al mundo financiero parecían ser las mismas siempre, un buen historial crediticio, capacidad de endeudamiento, seguridad en el pago de las obligaciones financieras, entre otras. Pero estas condiciones que suelen ser a veces tan restrictivas para algunos usuarios llevo a que se desarrollarán nuevas formas de solicitar financiamiento y nuevas condiciones para obtener un crédito, crear una cuenta de ahorros, realizar transacciones y hacer pagos en el mercado.

Entre esas renovadas y revolucionarias formas de acceder al sistema financiero nacen los bancos digitales, también conocidos como nuevos bancos, son bancos 100% digitales, es decir, emergen para funcionar únicamente mediante el uso de la tecnología y el internet, se puede acceder desde un teléfono, una computadora, tableta o cualquier dispositivo que se tenga a la mano. Estos bancos se centran en ofrecer intereses flexibles y personalizados a los consumidores financieros, clientes potenciales de los bancos digitales, y personas que quieren servicios que se adecuen a su estilo de vida. Asimismo, eliminan la tradicional oficina bancaria, los horarios de atención, la distancia física para acceder al sistema financiero, dicho en otras palabras, disminuyen costos y barreras a los consumidores financieros.

Actualmente existen bastantes bancos digitales en el mundo y la tendencia es que van a surgir muchos más e igualmente actualmente coexiste la llamada industria fintech que tiene que ver con las empresas de servicios financieros que pueden proporcionar productos y servicios financieros innovadores utilizando las últimas tecnologías disponibles. Desde el lado de los bancos digitales, uno de los que destaca mayormente se encuentra Nubank, no solo porque en marzo del año 2021 se convirtió en lo que se conoce en el mercado como un *unicornio*, nombre que reciben las start-ups valoradas en más de 1.000 millones de dólares, sino también porque Nubank fue pionero en ofrecer los servicios financieros digitales en el planeta. Este banco es la fintech brasilera mejor valorada en Latinoamérica, con una capitalización de US\$ 52.000 millones. En mayo de 2013 fue fundado este neobanco⁶ con la firme intención de revolucionar el acceso al sistema financiero. En 2014, Nubank lanzó el primer producto financiero en Brasil, una tarjeta de crédito internacional impulsada por Mastercard⁷, que afirmaba no tener tarifas ni comisiones de por vida y la cual se administraba a través de una aplicación móvil.

El reporte de inclusión financiera en Colombia para el año 2019, por cada 10 mil adultos, existe presencia financiera de 44.6 corresponsales bancarios, de los cuales 35 son corresponsales activos y presencia de 159.5 datáfonos. El 82.5% de los encuestados tienen algún producto financiero, de la muestra representativa se infiere que el 79,7% de las mujeres y el 85% de los hombres encuestados poseen alguno de estos productos. Se observa que la mayor proporción de productos financieros (90%), se concentran entre los colombianos de 30 y 64 años, esto se da ya que las personas se encuentran en su etapa productiva. Lo contrario se observa en los colombianos de 18 a 29 años.

El 66% de los adultos encuestados, cuentan con productos vigentes, siendo las cuentas de ahorro el dato más representativo en un 52,8%; Créditos en un 36,6%, depósitos electrónicos en un 6%. En cuanto los desembolsos de crédito 6.364 corresponden a Microcréditos, 348.017 a Consumo y 517 a crédito de vivienda. En Colombia durante el año 2019, arrojó resultados positivos referente a los planes de desarrollo, las estrategias nacionales de integración y de educación financiera, fue tal el impacto para Colombia que el periódico *The Economist Intelligence Unit*, reconoció el esfuerzo y avance a través de la encuesta donde se califica el entorno apropiado para la inclusión financiera realizada a 55 países.

⁶ Los nuevos bancos son entidades totalmente digitales que representan una nueva alternativa a los servicios financieros.

⁷ Multinacional de servicios financieros.

RESULTADOS

En Colombia hay dos instituciones oficiales encargadas de supervisar a las entidades o agentes que realizan actividades financieras, la primera de ellas es la Superintendencia Financiera de Colombia la cual asume la inspección, vigilancia y control sobre los sujetos que ejercen actividades de carácter financiero, bursátil, seguros y todos los demás asuntos relacionados con la administración, uso o inversión de fondos obtenidos del público (Superintendencia Financiera de Colombia, 2022). La segunda es la Superintendencia de Economía Solidaria la cual tiene como función: “inspeccionar, vigilar y controlar la actividad financiera del cooperativismo y los servicios de ahorro y crédito de los fondos de empleados y asociaciones mutuales (Superintendencia de Economía Solidaria, 2022). La Superintendencia Financiera supervisan a los Bancos que captan dinero del público a través de los depósitos a la vista y a término, a las Cooperativas Financieras quienes realizan acciones de tipo financiero a terceros no asociados, e igualmente, a las Compañías de Financiamiento quienes recaudan recursos a término con el fin de adelantar la comercialización de bienes y servicios, entre otros. De igual manera, la Superintendencia de Economía Solidaria supervisa a las cooperativas de ahorro y crédito, cuerpos que realizan acciones de tipo financiero solo a sus asociados.

Teniendo en cuenta que se evidencia el deterioro en el desempeño relativo de las organizaciones evaluadas bajo el escenario de inclusión financiera (Rodriguez Lozano, 2017). Los bancos de desarrollo pueden contribuir a mejorar el acceso al sistema financiero actuando como bancos secundarios y convirtiéndose cada vez más en bancos primarios, fomentando la innovación financiera y la construcción de relaciones más directas con los clientes. En ese caso, precisar la inclusión financiera y los mecanismos financieros innovadores que la promuevan como bien público significa cambiar las instituciones que forman parte de los mercados financieros y del proceso financiero (Pérez Caldentey & Titelman, 2018).

De acuerdo a la información recopilada de los informes de inclusión financiera elaborados por la Banca de las Oportunidades en compañía con la Superintendencia Financiera de Colombia. En la tabla 1 se observa el comportamiento y dinámica en cuanto la cobertura de los canales físicos durante los años 2018, 2019 y 2020, mostraron un aumento significativo en los corresponsales iniciando en el 2018 con 135.797 a 232.202 para el 2020 mostrando que es una herramienta que permite ampliar la cobertura en el país, y facilita el acceso a las regiones donde no se encuentran oficinas principales.

Tabla 1
Presencia Financiera

	2018	2019	2020
Total Corresponsales	135.797	159.039	232.202
Datáfonos	421.946	580.158	684.225

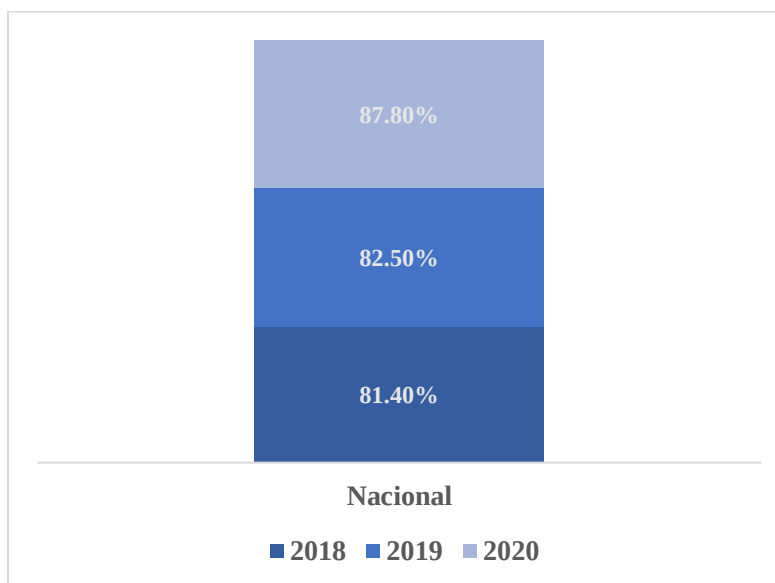
Oficinas	7.812	7.796	7.238
----------	-------	-------	-------

Fuente: elaboración propia con datos en los informes de la Banca de las Oportunidades

Asimismo la tendencia de crecimiento en los últimos años en cuanto a cantidad de datáfonos fue positiva, pasando de 42.946 datafonos en el año 2018 a 684.225 datáfonos en el año 2020. Para el año 2018 existían 7.812 oficinas bancarias y para el año 2020 el número de oficinas disminuyó a 7.238. Esto principalmente se dio por los efectos de la pandemia en donde no era viable asistir a las oficinas presencialmente, lo cual impulso a usar los canales virtuales o usar los corresponsables bancarios.

Figura 1.

Porcentaje de adultos por productos

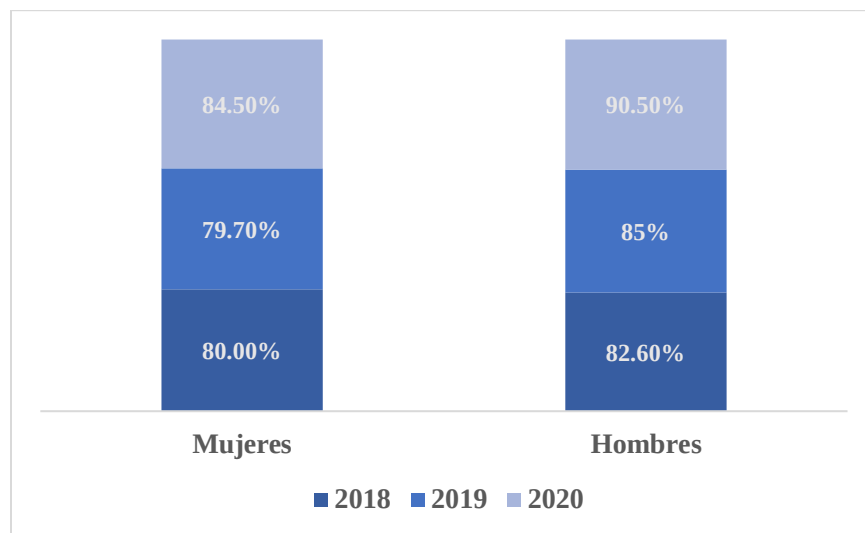


Fuente: elaboración propia con datos en los informes de la Banca de las Oportunidades

En la Figura 1 podemos observar el comportamiento de adquisición de los productos financieros desde el 2018 al 2020, en donde se evidencia el aumento significativo de productos financieros en Colombia durante dicho periodo, a nivel nacional comparando el año 2018 con 81,40%, al año 2020 con un 87,80%, un crecimiento porcentual del 6,4%.

Figura 2

Indicador de acceso por género

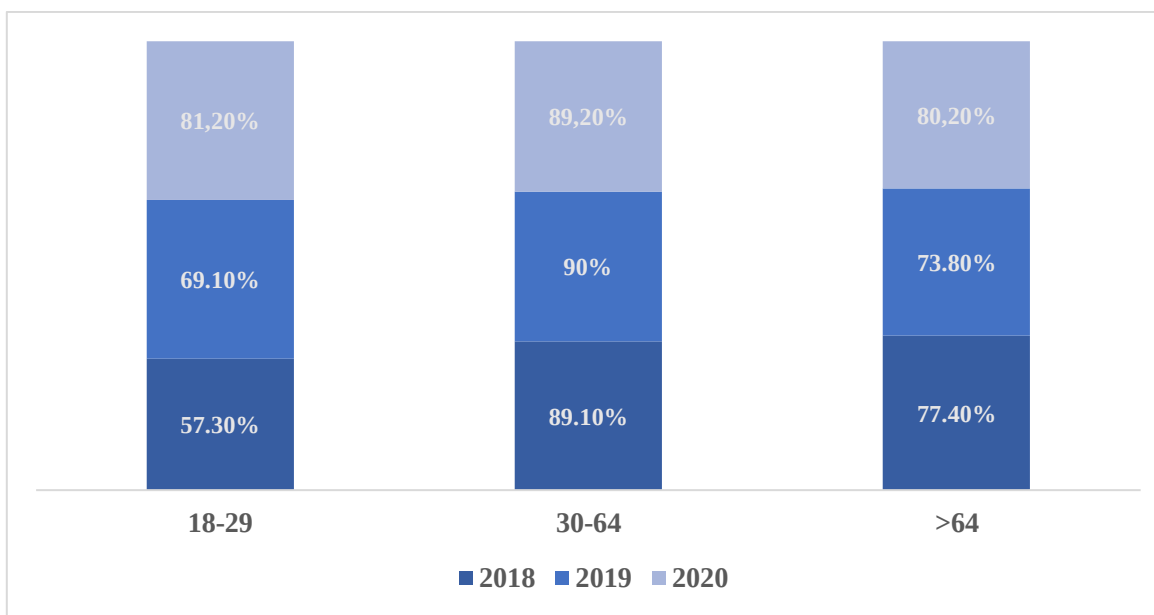


Fuente: elaboración propia con datos en los informes de la Banca de las Oportunidades

En cuanto el indicador de género, se observa que los hombres tienen mayor participación con un 90,50% en el sector financiero en el año 2020 y las mujeres con una menor contribución ubicada en 84,50% para el mismo año. Adicionalmente, se evidencia que a pesar de que el porcentaje de hombres para el 2018 tenían un mayor índice de inclusión financiera en cuanto a la tenencia de un producto financiero frente a las mujeres, esta tendencia se amplió para el 2020 significativamente en el crecimiento en los hombres (7,9%) proporcional respecto al crecimiento de participación de las mujeres con algún producto financiero (4,5%).

Figura 3

Indicador de acceso por edades

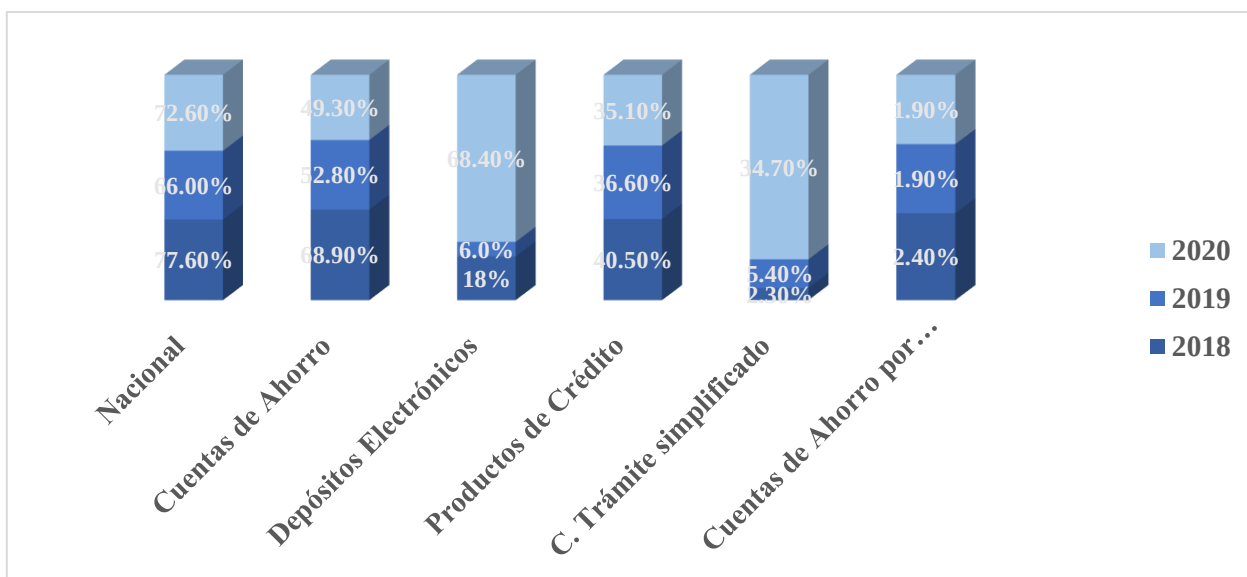


Fuente: elaboración propia con datos en los informes de la Banca de las Oportunidades

Las personas entre 18 a 29 años presentaron un aumento del 23,9% del año 2018 al año 2020; la tendencia era de incremento y a pesar de que en el año 2020 se presentó una desaceleración económica producto de la pandemia, el acceso de los jóvenes se mantuvo. Este comportamiento fue diferente en las edades de 30-64 años puesto que del 2018 al 2019 subió un 0,9% y del 2019 al 2020 bajó un 0,8% lo que indica un estancamiento frente al acceso al sistema financiero de las personas en este rango de edad, sin embargo, su crecimiento del 2018 al 2019 fue de 0,9%.

Figura 4

Productos financieros activos por tipo de producto



Fuente: elaboración propia con datos en los informes de la Banca de las Oportunidades

En la anterior Figura 4 se observa que los depósitos electrónicos son el producto financiero más usado por los colombianos con un 68,40% durante el 2020, adicionalmente mostrando un aumento representativo del año 2018 al 2020. En cuanto a las cuentas de ahorro se evidencia una disminución de 19,6% del año 2018 al 2020 lo que contribuyó a que pasara de ser el producto financiero activo más usado a ser el segundo en este ítem. El uso de crédito se mantiene relativamente constante presentando pequeñas diferencias entre los años analizados. En cuanto el porcentaje de adultos con productos activos o vigentes en cualquiera de las líneas del sistema financiero a nivel Nacional presentan pequeñas disminuciones pasando en el año 2018 del 77,60% al 72,60% para el años 2020.

Tabla 2
Desembolsos de crédito

	2019	2020
Microcrédito	6.364	4.119
Consumo	348.017	294.010
Vivienda	517	468

Fuente: elaboración propia con datos en los informes de la Banca de las Oportunidades

En la Tabla 2 se observa el comportamiento de los desembolsos de crédito del año 2019 y 2020 por cada 100.000 adultos. Se muestra una disminución representativa en los microcréditos lo cual indica que las personas con menores recursos no pudieron acceder a dichos créditos pasando de 6.364 a 4.119. Respecto a los créditos de vivienda disminuyeron de 517 y 468 los cuales se desaceleraron y los consumos de tarjeta de crédito disminuyeron

de 348.017 a 294.010 productos del estancamiento económico. Todas las disminuciones presentadas posiblemente se debieron a la contingencia generada por la pandemia.

Ahora bien, según el reporte de inclusión financiera en Colombia para el año 2020, por cada 10 mil adultos, existe presencia financiera de 63.8 corresponsales bancarios, de los cuales 43.7 son corresponsales activos y presencia de 187.9 datáfonos. El 87.8% de los encuestados tienen algún producto financiero, de la muestra representativa se infiere que el 84,5% de las mujeres y el 90.5% de los hombres encuestados poseen alguno de estos productos. Se observa que la mayor proporción de productos financieros (90%), se concentran entre los colombianos de 26 y 40 años, esto se da ya que las personas se encuentran en su etapa productiva. Lo contrario se observa en los colombianos de 18 a 25 años donde no se han podido vincular aún empleo estable o trabajan de manera informal.

El 72.6% de los adultos encuestados, cuentan con productos vigentes, siendo los depósitos el dato más representativo en un 68,4%; las cuentas de ahorro en un 49.3%, Créditos en un 35,1%. En cuanto a los desembolsos de crédito 412 corresponden a Microcréditos, 29.401 a Consumo y 47 a crédito de vivienda. Se observó una tendencia positiva en los indicadores de inclusión financiera respecto a los últimos diez años. No obstante, existen diferencias a nivel departamental en cuanto al acceso y uso de los productos financieros, por lo tanto, resulta relevante focalizar las políticas públicas en pro de homogeneizar estos indicadores a nivel nacional.

Al comparar las cifras y avances en los reportes de inclusión financiera del año 2019 y 2020, podemos concluir que el país ya se encontraba en proceso de implementar mejoras y educación financiera para el desarrollo de la inclusión financiera a nivel nacional, sin embargo en el año 2020 trajo un impacto positivo a raíz de la pandemia, generando un mayor impulso en cuanto la cobertura y el acceso a los diferentes productos financieros; ya que los colombianos se vieron obligados a conocer, utilizar y realizar las transacciones a través de las apps, de las plataformas en línea, aperturar cuentas bancarias, registrarse en los canales de pagos como el botón de pagos seguros en línea, Nequi, Daviplata. El cambio fue tal, que las empresas se adaptaron y evolucionaron aún sistema de recaudo en línea más eficiente.

Se observa que los depósitos electrónicos incrementaron notablemente durante el año 2020 posiblemente impulsado por la pandemia, que generó el aislamiento de las personas y una nueva forma de realizar pagos o transferencias. De igual manera, una leve disminución de los productos de crédito probablemente por la incertidumbre de las personas de poder pagar sus obligaciones ya que muchos perdieron sus trabajos y otros no podían garantizar que sus empleos se mantuvieran.

CONCLUSIONES

La bancarización en Colombia ha presentado avances significativos durante el periodo 2018 al 2020 siendo el mayor número de personas que usa el sistema bancario o se encuentran vinculados a alguno de los procesos de bancarización en un rango de edad 26 a 50 años. Según el resultado del estudio y análisis realizado refleja un impacto positivo generado a raíz de la pandemia, el cual permitió a los colombianos afianzar y conocer los productos financieros que ofrece el mercado financiero a través de las apps, desde las cuales se pueden aperturar cuentas bancarias, con las cuales pueden realizar pagos en línea, cambiando las tradiciones anteriores de realizar presencialmente los procesos bancarios en las sucursales físicas, adicionalmente los bancos digitales como alternativa es la alternativa de acceso a los servicios financieros; son una herramienta que facilitan enormemente la inclusión financiera, puesto que una persona con acceso a internet y un celular, computador o cualquier otro dispositivo tiene la posibilidad de adquirir un producto financiero disminuyendo las barreras o limitantes que la banca tradicional presenta.

El microcrédito ha demostrado ser un mecanismo eficiente para que las poblaciones de bajos recursos puedan tener la entrada al sector financiero y lograr apoyar sus proyectos. Es decir que al ofrecer microcréditos se amplía la demanda por parte de la población que aún no pertenece al programa de inclusión financiera. Lastimosamente aún la población acude a solicitar créditos informales como los son préstamos entre amigos y familiares, pertenecen a cadenas, ahorran en casa, compra de bienes, animales o joyas; uso de casas de empeño, solicitar fiar y gota o gota, por lo cual es importante seguir fortaleciéndolo.

RECOMENDACIONES

Es importante seguir fortaleciendo los medios de divulgación de información a las personas más jóvenes a través de redes sociales como los son Twitter, Facebook, Instagram, Tik tok, entre otras, sobre las modalidades de bancarización y se involucren de manera segura en el proceso, quienes, por desconocimiento o estigmas, según el análisis y exploración documental no se realizan, adicionalmente seguir fortaleciendo los canales virtuales de los ciberataques con el fin de seguir generando confianza y seguridad en la población. Toda vez que en el año 2021 la violación de datos personales aumento significativamente usando la modalidad de phishing mediante la cual los cibercriminales obtienen información y datos personales de los colombianos.

Referencias

- Asobancaria. (s.f.). Obtenido de Asobancaria: <https://www.sabermassermas.com/que-es-un-deposito-electronico/>
- Banca de las oportunidades y la Superintendencia Financiera de Colombia. (2018). *Estudio de demanda de inclusión financiera*. Obtenido de <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2018-08/II%20ESTUDIO%20DE%20DEMANDA%20BDO.pdf>
- Banca de las Oportunidades y Superintendencia Financiera de Colombia. (2019). *Reporte de Inclusión Financiera 2018*. Obtenido de <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2019-06/RIF%20FINAL.pdf>
- Banca de las Oportunidades y Superintendencia Financiera de Colombia. (2020). *Reporte de Inclusión Financiera 2019*. Obtenido de https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2020-07/Informe_RIF_2019.pdf
- Banca de las Oportunidades y Superintendencia Financiera de Colombia. (2021). *Reporte de Inclusión Financiera 2020*. Obtenido de https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2021-07/REPORTE_DE_INCLUSION_FINANCIERA_2020.pdf
- Banco de la República. (2017). *Informe especial de estabilidad financiera*. Bogotá: Banco de La República.
- Banco Mundial. (20 de 04 de 2018). *La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad*. Recuperado el 03 de Diciembre de 2021, de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview#1>
- Cano, C. G. (2014). Inclusión finacniera en Colombia. *Banco de la republicación*, 50.
- Diario La República. (s.f.). Obtenido de <https://www.larepublica.co/finanzas-personales/la-bancarizacion-en-colombia-versus-el-repunte-del-fraude-online-3086806>

- Función pública*. (s.f.). Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=12672>
- Omar, M. A. (2020). Does financial inclusion reduce poverty and income inequality in developing countries? 9, 1-25.
- Pérez Caldentey, E., & Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo* (153 ed.). Santiago: CEPAL.
- Rodriguez Lozano, G. (2017). *Inclusión financiera en Colombia. Análisis de su evolución en términos de eficiencia relativa*. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v18n45/0123-1472-cuco-18-45-00054.pdf>
- Rodriguez, J. S. (2009). *Microfinanzas e instituciones microfinancieras en Colombia*. CEPAL.
- Rosenberg, R. (2010). ¿El microcrédito ayuda realmente a los pobres? *CGAP*, 5.
- Saiden. (2009). Bancarización: una aproximación al caso colombiano a la luz de América Latina. *Estudios Gerenciales*, 13-37.
- Schueffel, P. (15 de 03 de 2017). Taming the Beast: A Scientific Definition of Fintech». *Journal of Innovation Management*. 32-54.
- Serrano, J. (2009). Microfinanzas e instituciones microfinancieras en Colombia. *CEPAL*.
- Superintendencia de Economía Solidaria. (2022). *Nuestra Entidad*. Recuperado el 06 de Marzo de 2022, de <http://www.supersolidaria.gov.co/es/nuestra-entidad/funciones>
- Superintendencia Financiera de Colombia. (2022). *Acerca de la SFC. Propósito Superior de la Superintendencia Financiera de Colombia*. Recuperado el 06 de Marzo de 2022, de <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?lServicio=Publicaciones&lTipo=publicaciones&lFuncion=loadContenidoPublicacion&id=60607>
- The World Bank Group. (2017). *The Global Findex Database*. Washignton DC.
- Mejía, JCU (2015). Inclusión financiera de Colombia. *Revista Activos* , 13 (24), 141-151.
- Roa, MJ (2013). Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad. *Boletín del CEMLA* , 59 (3), 121-148.
- Sánchez, C. F. (2003). Análisis de géneros digitales y contenido visual en la web de bancos tradicionales y nuevos bancos virtuales. *Ibérica, Revista de la Asociación Europea de Lenguas para Fines Específicos*, (6), 39-63.
- Armijos, V. (2015). Las monedas virtuales en las transacciones comerciales. Un análisis sobre el uso de nuevos sistemas de pagos
- Research Gate. Satrustegui, K. U., & Goiria, J. G. (2009). Accesibilidad y profundidad del sistema financiero: algunas implicaciones para los objetivos de desarrollo y las microfinanzas. *Revista de economía mundial*, (22), 167-195.
- Levine, R. (1997). Financial development and economic growth: views and agenda. *Journal economic literature*, 35(2):688–726.

Banco Central Europeo (1999): The effects of technology on the EU banking system, Banco Central Europeo, Frankfurt.

Tamayo, C. E., Granda, C., Hamann, F., Ruiz, C., Lacouture, D., Borrero, S., ... & Borja, W. (2017). Ensayos sobre inclusión financiera en Colombia. Asobancaria.

Núñez Méndez, J., & Ramírez Jaramillo, J. C. (2002). Determinantes de la pobreza en Colombia: años recientes. CEPAL.
