

Perspectivas de género en el uso de servicios financieros: Un estudio del mercado colombiano entre 2017 y 2021

Gender perspectives in the use of financial services: A study of the Colombian market between 2017 and 2021

Leidy Viviana Serrano-Serrato 

Corporación Universitaria Minuto de Dios, Colombia

Correspondencia: lserranoser@uniminuto.edu.co

Teresa Carmen Herrador Alcaide 

Universidad Nacional de Educación a Distancia, España

Correspondencia: therrador@cee.uned.es

Resumen. En años recientes, Colombia ha implementado diversas estrategias orientadas a potenciar los indicadores de inclusión financiera, buscando así consolidar el progreso socioeconómico de sus habitantes. En este contexto, el presente estudio tiene como objetivo analizar las tendencias de consumo de servicios financieros diferenciadas por género en Colombia durante el periodo 2017-2021. Para llevar a cabo esta investigación se adoptará una metodología de investigación descriptiva de tipo cuantitativo, donde los hallazgos preliminares indican que, a pesar del incremento observado en la apertura de cuentas bancarias para ambos géneros, persisten notables desigualdades de género en el acceso a ciertos instrumentos crediticios en diversas regiones del país.

Palabras clave: Servicios financieros, inclusión financiera, brechas de género, desarrollo económico, Fintech.

Abstract. In recent years, Colombia has implemented various strategies aimed at enhancing financial inclusion indicators, seeking to consolidate the socioeconomic progress of its inhabitants. In this context, the objective of this study is to analyze the consumption trends of financial services differentiated by gender in Colombia during the period 2017-2021. To carry out this research, a quantitative descriptive research methodology will be adopted, where preliminary findings indicate that, despite the increase observed in the opening of bank accounts for both genders, notable gender inequalities persist in access to certain credit instruments in various regions of the country.

Keywords: Financial services, financial inclusion, gender gaps, economic development, Fintech.

Recibido: 19/10/2023 Aceptado: 21/05/2024

1. INTRODUCCIÓN

La relevancia de los servicios financieros no solo radica en su importancia dentro de la economía respecto al acceso a recursos de liquidez para los usuarios, sino que tiene relación directa con la inclusión financiera y su relevancia como facilitador en la reducción de la pobreza. Tal y como lo describe el Banco Mundial (2022) “La inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades —transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros— y que se prestan de manera responsable y sostenible.” Teniendo en cuenta esto, si la población en general y sobre todo aquella en estado de vulnerabilidad y pobreza pueden tener acceso a una cuenta de transacción financiera, esto sería el primer paso hacia el camino a la inclusión financiera.



Por lo tanto, este artículo pretende analizar las tendencias de consumo de servicios financieros entre hombres y mujeres en Colombia durante el período 2017-2021. Analizando la tendencia de los datos reportados por las diferentes entidades financieras del país durante estos periodos. Se espera que esta investigación ayude a los profesionales y académicos a tener una mayor comprensión de cómo ha avanzado el país en términos de inclusión financiera a partir del uso y acceso de productos financiero. Pero hasta la fecha, no se ha realizado un análisis exhaustivo que identifique y describa las tendencias de consumo de servicios financieros a lo largo del territorio nacional y segmentado por género. Con este objetivo se busca responder la pregunta problema sobre ¿Cómo han evolucionado las tendencias de consumo de servicios financieros entre hombres y mujeres en Colombia durante el período 2017-2021?. Para llevar a cabo esta descripción el presente artículo está organizado de tal manera que la primera sección cubre la descripción de la literatura sobre servicios financieros en Colombia. Luego se presentará la metodología seleccionada para el análisis de la muestra de datos objeto de estudio. Posteriormente, se presenta los resultados encontrados y el análisis de dichos hallazgos y finalmente, se presenta las conclusiones de la investigación y sugerencia para el uso de futuros proyecto de investigación derivados del tema.

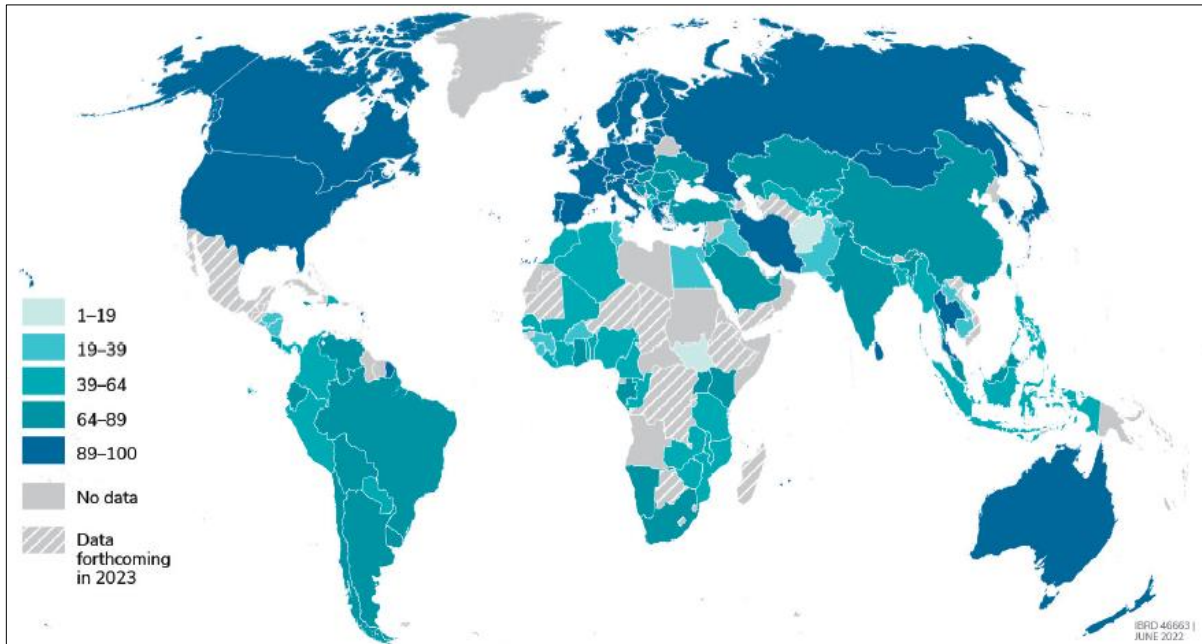
2. ANTECEDENTES

De acuerdo con el reporte emitido por el banco Mundial y la base de datos del Global Findex (2021), el 76% de los adultos a nivel global poseían una cuenta financiera o mediante un servicio de proveedor móvil en 2021, aumentando cerca del 51% respecto al 2011. En una década, la tenencia de cuentas creció un 50% y para el caso de las economías en desarrollo se presentó un aumento del 8% entre 2017 y 2021. Además, a nivel internacional en zonas como África subsahariana, el dinero móvil impulsó este crecimiento (Caracciolo, 2020). Lo que demuestra el crecimiento de los índices de inclusión financiera global. Prácticamente en la última década, la adopción de tecnologías financieras ha revolucionado la forma en que las personas acceden y utilizan los servicios financieros, (Pomeranz y Kast, 2022).

Lo anterior reafirma la relevancia de los servicios financieros a lo largo de la historia, debido a que estos servicios financieros han sido esenciales para el desarrollo económico global. Según McKinsey y Company (2015) el sector financiero ha contribuido con más del 20% al crecimiento del PIB mundial en las últimas dos décadas. Es así como la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) se ha establecido como la principal red mundial que apoya las directrices del G-20 en materia de inclusión financiera que determinan la ruta y el camino a seguir respecto a las estrategias alrededor de esta temática. Reconociendo estas estrategias de inclusión financiera sobres tres áreas clave: el acceso, que se refiere a la capacidad de obtener servicios y productos de entidades financieras; el uso, relacionado con la extensión y frecuencia con la que se utilizan estos servicios y productos; y la calidad, que evalúa cuán adecuados son los servicios o productos para satisfacer las necesidades del usuario, buscando mejorar el bienestar general de la población. (Alliance for Financial Inclusion-AFI, 2013)

Al realizar un análisis sobres estas tres áreas claves se reconoce como en la última década, las tendencias globales en el consumo de servicios financieros han sido marcadas por la digitalización como describe la figura 1. Con la aparición de tecnologías financieras (Fintech), se estima que más de 1.2 mil millones de personas han accedido a servicios financieros a través de dispositivos móviles y plataformas en línea (Siek y Sutanto, 2019). Estas innovaciones han democratizado el acceso a servicios como préstamos, seguros y gestión de inversiones, que anteriormente estaban reservados para segmentos de la población con mayor accesibilidad de recursos. Para Thakor (2020) las Fintech, en particular, han desempeñado un papel crucial en este cambio, ofreciendo soluciones innovadoras y democratizando el acceso a servicios financieros, especialmente en regiones previamente desatendidas, bien sea por razones geográficas o de condiciones socioeconómicas vulnerables (figura 1).

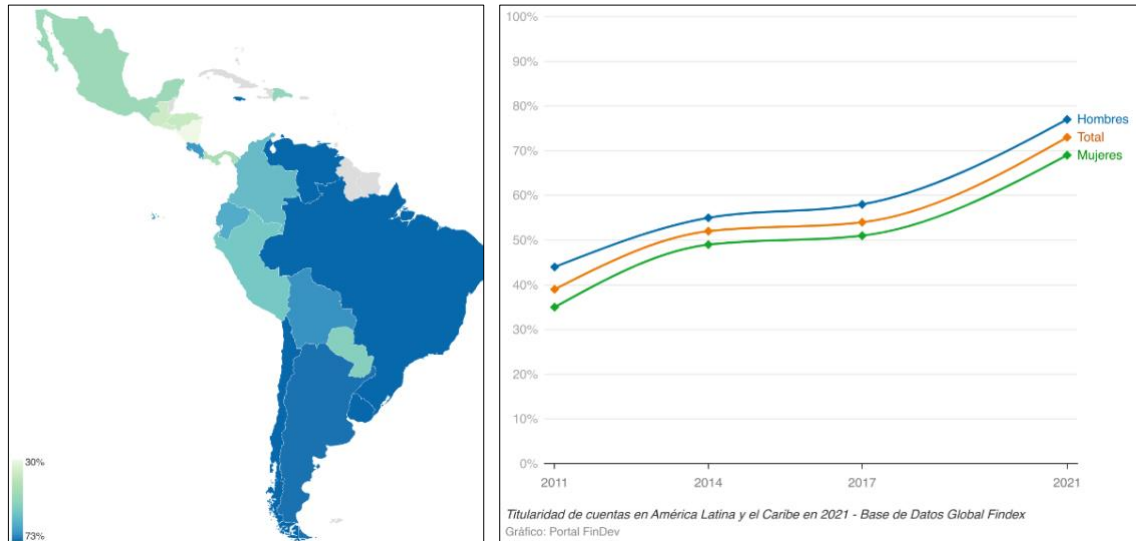
Figura 1. Porcentaje de adultos con cuentas corrientes en el 2021



Fuente: base de datos Global Findex 2021.

A nivel de América Latina se han experimentado cambios significativos en su panorama financiero en las últimas décadas. Según el Banco Interamericano de Desarrollo -BID (2018), la región ha mostrado un crecimiento sostenido en la inclusión financiera, con un aumento del 15% en la titularidad de cuentas bancarias entre 2011 y 2017. Este crecimiento ha sido impulsado por reformas regulatorias, la expansión de la infraestructura financiera y la adopción de tecnologías digitales. En cuanto a las tendencias de consumo, el informe "La Era de las Fintech" del BID destaca que América Latina ha visto un auge en la adopción de tecnologías financieras, con un crecimiento anual del 60% en inversión en startups Fintech entre 2015 y 2019. Estas plataformas han ofrecido soluciones innovadoras en áreas como pagos móviles, préstamos peer-to-peer y gestión de inversiones, democratizando el acceso a servicios financieros. (Banco Interamericano de Desarrollo, 2019). Tal y como se describe en la figura 2 los cuales presentan un incremento marcado en países como Brasil, Argentina, Chile, Uruguay, Costa Rica y Venezuela. Sin embargo, países como Ecuador, Perú, Bolivia, Colombia, México, Panamá, Paraguay aún mantiene una relación entre el 40% y 30% en Porcentaje de adultos mayores de 15 años (mujeres y hombres) una cuenta en una institución financiera o a través de un proveedor de dinero móvil, y las cifras son menores en países de Centro América. Sin embargo al analizar el panorama desde una perspectiva de género, se presenta que la media de mujeres con titularidad de cuentas o servicios financieros aunque presenta un incremento, sigue estando por debajo de los hombres (figura 2).

Figura 2. Porcentaje de adultos mayores de 15 años (mujeres y hombres) en América latina que tienen una cuenta en una institución financiera o a través de un proveedor de dinero móvil



Fuente: Demirgüç-Kunt *et al.* (2021).

Estos datos muestran el crecimiento que América Latina ha hecho progresos notables en la expansión y modernización de su sector financiero, debido a que los servicios financieros digitales, como el dinero móvil, permiten que los usuarios guarden fondos de manera segura y económica, y que los transfieran con rapidez y de manera asequible a lugares distantes, lo que genera remesas y consumos más altos, al igual que más inversiones.

Desde una perspectiva nacional Colombia, siendo uno de los países líderes en esta área, ha evidenciado cómo el acceso y uso adecuado de estos servicios potencian el desarrollo no solo económico sino social, lo que permite el fortalecimiento de las estructuras sociales y la disminución de la desigualdad. En los últimos años, Colombia ha venido trabajando en el desarrollo de políticas con un enfoque público privado que permita extender la cobertura de productos financieros con el fin de promover la apertura de cuentas de bajo costo, y que a través de la mediación y la innovación tecnológica agilicen los pagos de manera tradicional, por móviles y digitales, esto con el fin de garantizar que aquella población no bancarizada que, para el caso de Colombia respecto al indicador de acceso nacional, que representa el porcentaje de adultos que tenía por lo menos un producto financiero, subió de 67,2 % en 2012 a 92,3 % en 2022. Lo que quiere decir que en promedio 14 millones de adultos han accedido al sistema financiero por primera vez en los últimos diez años (Banca de las Oportunidades, 2022). Esto indica que, respecto a cobertura, mecanismos como corresponsales han ayudado a que los municipios del país incrementen la cobertura en los últimos años (Ferrari *et al.*, 2022). Este aumento se atribuye en gran medida a las políticas gubernamentales enfocadas en la inclusión financiera y a la expansión de la infraestructura bancaria en regiones desatendidas anteriormente.

Es así como en el mundo y América latina, las Fintech han desempeñado un papel crucial en este cambio ofreciendo soluciones innovadoras que han democratizado el acceso a servicios financieros, especialmente entre la población joven y urbana como lo describe Gómez y Ramírez (2018). Sin embargo, a pesar de estos avances e incrementos en las cifras de Inclusión Financiera, persisten los desafíos de acceso a servicios financieros, el uso efectivo de estos servicios, como el ahorro y la inversión, sigue siendo limitado especialmente en las zonas rurales (Comisión Económica para América Latina y el Caribe- CEPAL, 2019) y estas zonas corresponden a más del 90% del territorio nacional. Es en este punto donde se debe analizar y potencializar las estrategias alrededor de la inclusión financiera,

debido a que permite un acceso económico a servicios financieros formales para aquella población vulnerable, y es una meta esencial para todos los países a nivel global (Banco Mundial, 2017), por lo tanto, esto se considera clave para disminuir la pobreza y fomentar un crecimiento sostenido.

Como se afirmó anteriormente, a pesar de los grandes avances que se han presentado en los últimos años, persisten brechas significativas, especialmente en términos de género (Ruiz *et al.*, 2018). En Colombia, estas disparidades en el consumo y acceso a productos financieros entre hombres y mujeres pueden limitar el pleno potencial de crecimiento del país desde todas sus regiones, subrayando la necesidad de abordar estas diferencias con estrategias inclusivas. En este sentido Colombia, al igual que muchos otros países, ha experimentado cambios significativos en su sector financiero en la última década, pero es destacable el avance de los últimos tres años, (Chaparro y Alianza, 2021). Sin embargo, es esencial comprender si estas transformaciones han beneficiado por igual a hombres y mujeres o si han surgido brechas de género en el consumo de servicios financieros. En los últimos años Colombia ha enfrentado diversos desafíos económicos, políticos y sociales que podrían influir en la forma en que hombres y mujeres interactúan con el sector financiero.

Pese a esto, es esencial abordar temáticas que analicen las tendencias del uso de servicios financieros en la población femenina, y se pueda hacer un avance hacia las persistentes brechas de género para garantizar una inclusión financiera verdaderamente equitativa. Para Demirguc-Kunt, *et al.* (2018) a pesar de los avances en esta área, persisten desafíos en términos de equidad de género señala que, aunque la brecha de género en la titularidad de cuentas bancarias en América Latina se ha reducido al 5%, las mujeres siguen enfrentando barreras significativas en el acceso a créditos y otros servicios financieros. Por lo tanto, mientras que los servicios financieros han evolucionado enormemente y han adquirido una importancia indiscutible en el escenario global, aún se presentan el desafío global de garantizar que estos servicios sean inclusivos y equitativos para todos, independientemente de su género o ubicación geográfica.

Goldsmith-Pinkham y Shue (2016) destaca que las mujeres, en promedio, tienen un 9% menos de probabilidad que los hombres de tener una cuenta bancaria, a nivel mundial estas disparidades de género en el acceso y uso de servicios financieros son aún más pronunciadas en regiones como África Subsahariana y Asia Meridional. En algunos casos, los resultados sugieren que las brechas en el acceso a servicios financieros se deben principalmente a desigualdades fuera del sistema financiero, relacionadas con el tipo de empleo, nivel de ingresos y educación. Al controlar por estas variables, las desigualdades de género se reducen o incluso desaparecen (Arbulú y Heras, 2019). En Chile por ejemplo, las mujeres de bajos ingresos miembros de instituciones de microfinanciamiento y que recibieron cuentas de ahorros gratuitas lograron reducir su dependencia de las deudas y mejorar su capacidad para llegar a fin de mes durante una emergencia económica (Kast *et al.*, 2018)

Es importante destacar como los servicios financieros trascienden su función primordial de proveer liquidez e impactan más allá en aspectos como el desarrollo socioeconómico de un país, generan una capacidad de democratización y acceso a recursos y oportunidades que los convierte en pilares fundamentales en la lucha contra la pobreza (Churchill y Nuhu, 2016; Goyal y Kumar, 2021; Hasan *et al.*, 2020; Kim *et al.*, 2018; Lorenzetti *et al.*, 2017). Por lo tanto, el análisis de estas tendencias de consumo de servicios financieros entre hombres y mujeres es esencial para comprender las dinámicas y desafíos no solo del sector financiero sino de la política pública que para minimizar la disparidad de género.

3. METODOLOGÍA

La presente investigación se lleva a cabo con en un enfoque de investigación descriptiva, debido a que permitirá mostrar los rasgos y características distintivas y particulares de una situación o fenómeno (Bernal, 2010). Además, la investigación descriptiva es una herramienta valiosa para comprender y representar de manera sistemática la realidad social (Babbie, 2016). Por lo tanto, este método se presenta como el más apropiado para el análisis de las variables seleccionadas para la investigación. (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018).

Esta investigación se llevó a cabo a partir de dos fases, primero definición de variables y extracción de información la recolección y limpieza de datos y segundo análisis de tipo de información cuantitativa.

Fase I - Definición de muestra Se toman los datos históricos reportados durante los años 2017-2021 por la banca de oportunidades de las por 52 entidades financieras autorizadas por la superintendencia financiera para prestar servicios de captación y colocación, teniendo como variables cuantitativas tanto para hombre como para mujeres los siguientes tipos de servicios financieros: cuentas de ahorros, cuentas de ahorro electrónicas, créditos de consumo, créditos de vivienda, microcréditos y entidades Financieras. Se procede a depurar, limpiar y extraer la información necesaria haciendo uso de Microsoft Excel como herramientas de análisis de datos en para procesar y analizar la información recopilada por medio de tablas de frecuencia, gráficos de tendencias y estadísticas descriptivas para resumir y visualizar los hallazgos.

Fase II- Análisis de Datos: Para analizar la tendencia en el uso de servicios financieros entre hombres y mujeres, se aplicarán técnicas estadísticas descriptivas como promedios, porcentajes. Además, se emplearán gráficos de líneas para visualizar las tendencias a lo largo del período estudiado.

4. RESULTADOS

A nivel territorial, Colombia ha establecido un marco administrativo para administrar sus regiones a nivel nacional. Este progreso ha sido crucial para avanzar hacia una descentralización efectiva del territorio. Por lo tanto, hace algunos años se propuso el desafío de reconfigurar la relación entre el gobierno nacional y las entidades territoriales, buscando destacar la importancia de los territorios en el proceso de modernización administrativa y en el progreso social de sus habitantes. (Duque, 2017). Es así como el artículo 320 de la Constitución Política, dispone que la “ley podrá establecer categorías de municipios de acuerdo con su población, recursos fiscales, importancia económica y situación geográfica, y señalar distinto régimen para su organización, gobierno y administración”. en la cual se establecen siete categorías de municipios (Especial, Primera, Segunda, Tercera, Cuarta, Quinta y Sexta). Esta categorización obedece a cuatro criterios: número de habitantes, ingresos corrientes de libre destinación, importancia económica y situación geográfica. (Ley 1551 de 2012). Para el año 2023, Colombia cuenta con 1.102 municipios distribuidos en las seis categorías más una categoría especial, y conforme a los datos reportados por la Contaduría General de la Nación presenta a las 6 ciudades principales (Bogotá, Medellín, Cartagena, Cali, Barranquilla y Bucaramanga). Estas seis ciudades se caracterizan por ser los espacios más poblados del país, como se describe en la tabla 1.

Tabla 1. Cantidad de municipios y población por categoría

Categoría de municipios	Cantidad de municipios por categoría	% de municipios categoría	de Población por categoría	Concentración colombiana de por
1	27	2%		19%
2	19	2%		7%
3	25	2%		4%
4	16	1%		3%
5	42	4%		4%
6	967	88%		32%
ESP	6	1%		31%
total	1102	100%		100%

Fuente: Categorización de municipios 2023, Contaduría General de la Nación.

Como se muestra en la tabla anterior, aunque los municipios con categoría especial solo representan el 1% del total de los municipios, concentran el 31% del total de la población, mientras que los municipios de categoría 6, que se caracterizan por ser municipios pequeños, de zona rurales y pocos recursos, representan el 88% del total de los municipios y sumando la población de todos ellos representan el 32% de la población del país. Este factor es muy importante en el análisis del avance del uso de servicios financieros en el país pues permite determinar la concentración de la población colombiana en el territorio nacional y las características de estos.

Respecto a las características de la población colombiana, se estima que la proyección de población, para el 2022 sea de un total de 51,6 millones de habitantes: 51,2% son mujeres y 48,8% hombres, esto es, 105 mujeres por cada 100 hombres. (Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE, 2022). Conforme a los datos que describe la tabla 2, en los últimos años se ha presentado un aumento en la densidad poblacional del país, y se denota como característica principal y contante la superioridad de la población de mujeres sobre la de hombres.

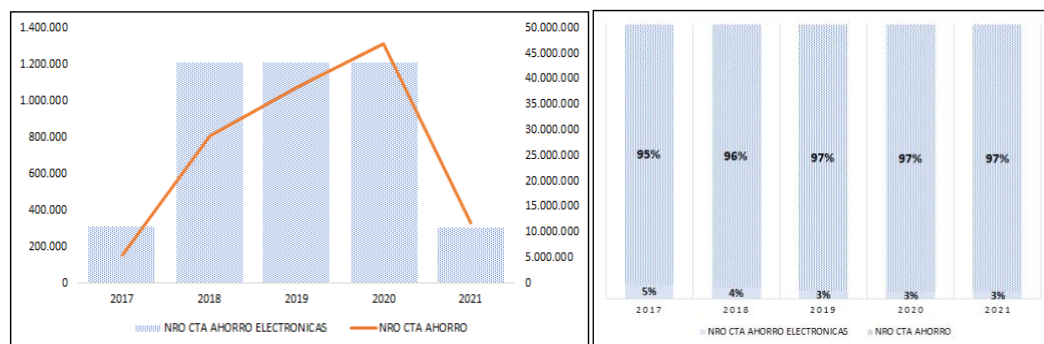
Tabla 2. Evolución de la población colombiana

Fecha	Densidad	Hombres	Mujeres	Población
2022	45			51.609.000
2021	45	25.415.242	26.101.321	51.049.000
2020	44	25.139.588	25.791.075	50.372.000
2019	43	24.779.301	25.408.106	49.396.000
2018	42	24.331.054	24.945.907	48.258.000
2017	42	23.874.571	24.477.100	47.419.000

Fuente: Datosmacro.com, Colombia registra un incremento de su población (2022).

De acuerdo con los datos reportados durante los 5 años de análisis, respecto acceso de servicios financieros básicos como las cuentas de ahorro. La figura 3 muestra como se ha venido presentando un incremento en el número de cuentas de ahorro electrónicas, sobre todos en los periodos 2018 a 2020, Sin embargo, este servicio es tiene un muy bajo nivel de usabilidad, pues más del 90% de los servicios de cuentas de ahorro aún se siguen prestando por método tradicional de cuentas de ahorro con apertura en oficina.

Figura 3. Evolución del número de cuentas de ahorro tradicional vs. cuentas de ahorro electrónicas y el porcentaje en el mercado en Colombia

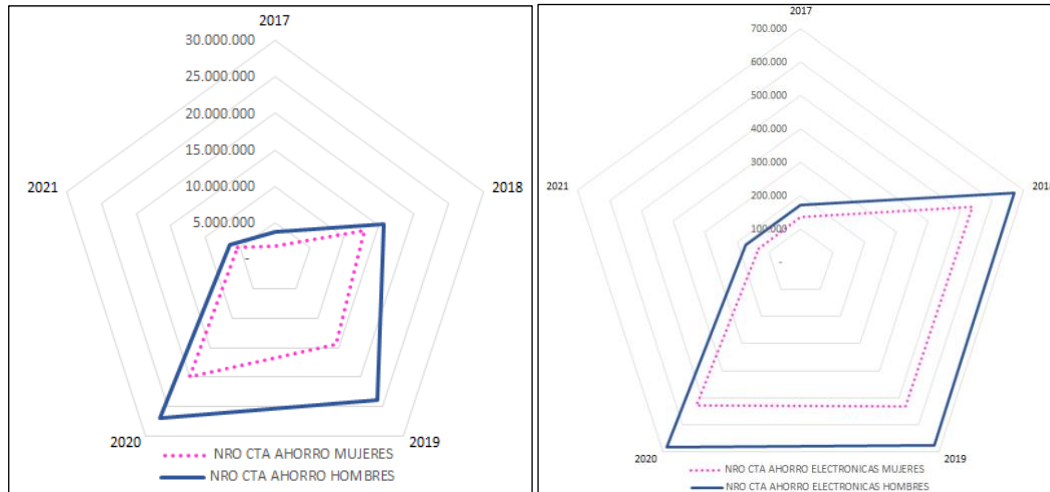


Fuente: Elaboración propia de los autores basado en base de datos reportados por la banca de oportunidades.

La figura 4 presenta la tendencia de las cuentas de ahorro tradicionales y cuentas de ahorro electrónicas respecto a la demanda por parte de hombre y mujeres, ya que para ambos tipos de productos financieros, se presenta

una mayor cantidad de este tipo de productos en Hombres, y esta tendencia se mantiene constante a lo largo de los cinco años analizados.

Figura 4. Crecimiento y tendencia del número de cuentas de ahorro y cuentas de ahorro electrónicas en hombres y mujeres en Colombia



Fuente: Elaboración propia de los autores basado en base de datos reportados por la Banca de oportunidades serie de tiempo 2017-2021.

En este sentido, de las 52 entidades financieras que reportan información en el informe de la banca de oportunidades, la tabla 3 muestra únicamente para el último año (2021) cuales son las cinco entidades financieras que más reportan usuarios con el tipo de servicio de cuentas de ahorro tradicional. Siendo el banco Caja Social y el banco Davivienda los que más usuarios presentan en este tipo de servicio. Para ambos casos y aunque la diferencia no es representativa, es la población de hombre la que presenta mayor número de cuentas de ahorro tradicional. Para el caso de las cuentas electrónicas la única entidad financiera que presenta para el 2021 usuario reportado es el banco Agrario (unidad entidad de carácter estatal). Por medio del cual se realizan giros o subsidios de parte del estado a población vulnerable.

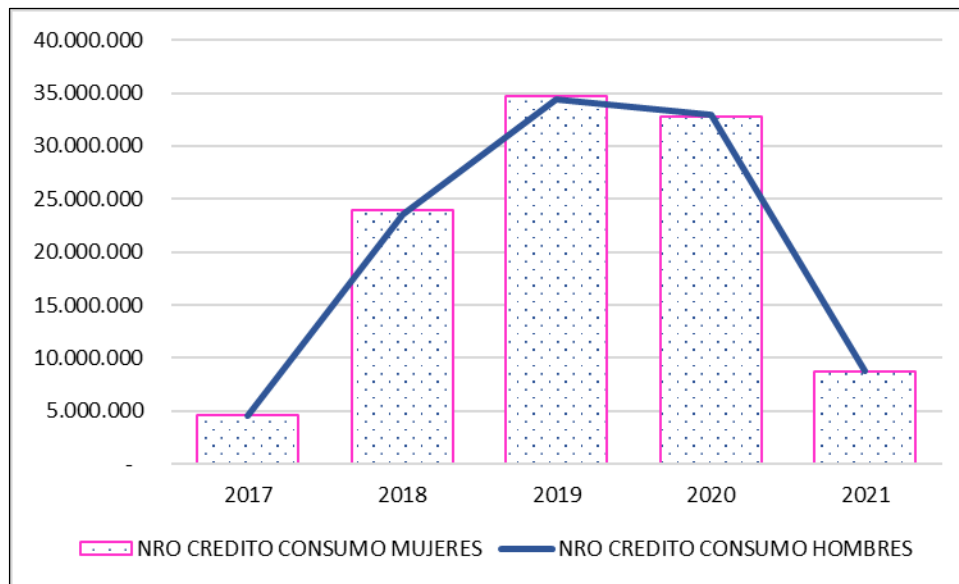
Tabla 3: Principales Bancos con mayoría de clientes en Cuentas de Ahorro 2021 (Hombres y Mujeres)

N	ENTIDAD FINANCIERA	NRO AHORRO MUJERES	CTA NRO HOMBRES
1	Banco Caja Social	1.832.723	1.850.470
2	Banco Davivienda	1.184.845	1.241.411
3	Bancolombia	1.112.646	1.084.776
4	Bbva Colombia	1.035.253	1.117.149
5	Banagrario	48.433	24.183

Fuente: Elaboración propia de los autores basado en base de datos reportados por la banca de oportunidades serie de tiempo 2017-2021.

Respecto al uso de otros servicios financieros como créditos de consumo los datos presentan en la figura 5, que no se presenta una diferencia muy notoria respecto al número de créditos de consumo entre hombres y mujeres. Además, se mantiene la tendencia de incrementó entre los años 2018 y 2020, pero se presenta una caída entre al año 2020 y 2021 en cantidad de créditos de consumo solicitados a las entidades financieras para ambas poblaciones.

Figura 5. Tendencia del número de créditos de consumo mujeres vr. Hombres en Colombia



Fuente: Elaboración propia de los autores basado en base de datos reportados por la banca de oportunidades serie de tiempo 2017-2021.

Conforme a la información analizada la tabla 4 muestra que para el año 2021, la entidad financiera que más usuarios tuvo respecto a este producto de créditos de consumo tanto para Hombres como para mujeres son Banco Davivienda y banco Falabella. En este caso, nuevamente el banco Davivienda aparece en el listado de las primeras cinco entidades financieras con mayor número de usuarios con este tipo de servicios financieros.

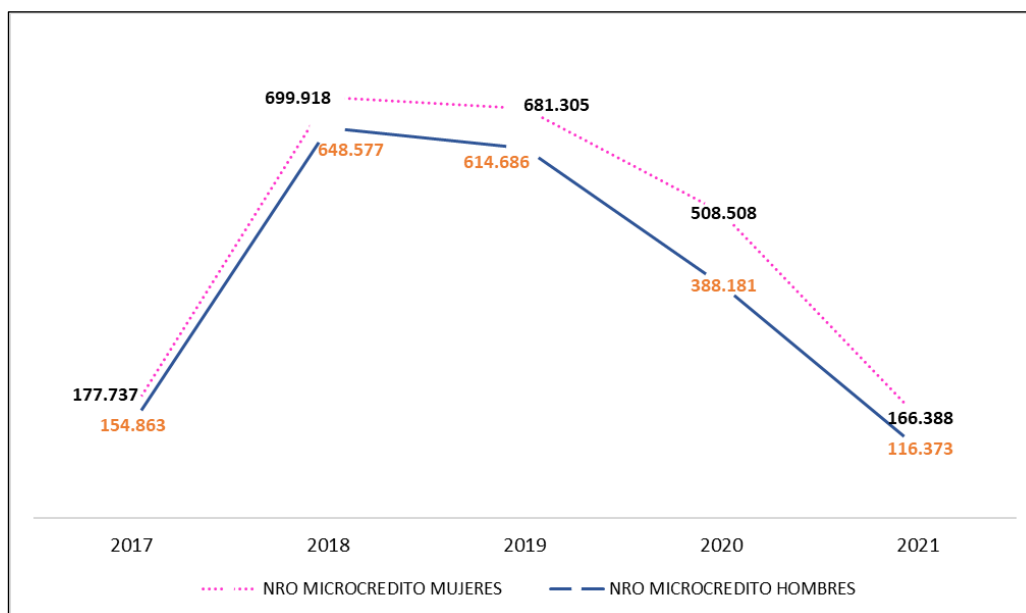
Tabla 4. Principales Bancos con mayoría de clientes en créditos de consumo 2021 (Hombres y Mujeres)

N	ENTIDAD FINANCIERA	NRO CREDITO CONSUMO MUJERES	NRO CREDITO CONSUMO HOMBRES
1	Banco Davivienda	4.312.771	4.946.262
2	Banco Falabella S.A.	4.192.260	3.627.953
3	Tuya	40.895	52.142
4	Bancolombia	30.798	43.664
5	Banco De Bogotá	23.236	40.795

Fuente: Elaboración propia de los autores basado en base de datos reportados por la banca de oportunidades serie de tiempo 2017-2021.

Continuando con la presentación de datos de los servicios financieros, ahora se presenta la tendencia respecto a los servicios de microcréditos. Estos son un tipo de financiamiento a pequeña escala para pequeños empresarios, el cual es un método popular no solo en países pobre sino en las zonas pobres de los países ricos (Hollis y Sweetman, 1998). La figura 6 presenta la tendencia comparativa del comportamiento del número de servicios financiero de los microcréditos entre la población de hombre y mujeres; en este caso se presenta una variación representativa respecto a los otros servicios financieros analizados ya que, en este caso, la tendencia es que las mujeres cuentan con un número más alto en este tipo de servicio financiero. Y para los años 2018 y 2019 se presentan un incremento sustancial que posteriormente viene disminuyendo para los años 2020 y 2021 (figura 6).

Figura 6. Tendencia de la cantidad de microcréditos de vivienda mujeres vr. hombres



Fuente: Elaboración propia de los autores basado en base de datos reportados por la banca de oportunidades serie de tiempo 2017-2021.

Para el caso de las entidades financieras que para el 2021 presentan mayor número de clientes con servicios financieros de microcréditos la tabla 5, presenta en los tres primeros lugares se encuentran instituciones financieras que no pertenecen a los grandes bancos del país y la cuarta es la única entidad financiera estatal del país, la quinta entidad financiera es una entidad que tiene tan solo 12 años en el país.

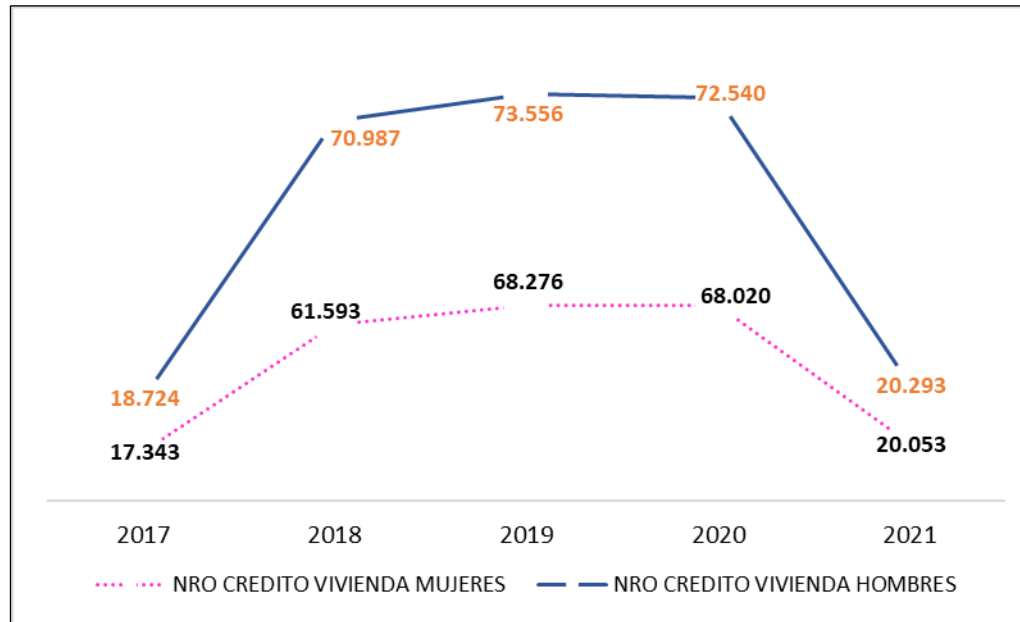
Tabla 5. Principales Bancos con mayoría de clientes en Microcréditos 2021 (Hombres y Mujeres)

N	ENTIDAD FINANCIERA	NRO MICROCREDITO MUJERES	NRO MICROCREDITO HOMBRES
1	Crezcamos (En Lo Sucesivo - La "Sociedad")	33.454	190
2	Banco Mundo Mujer S.A.	33.416	27.012
3	Bancamía S.A.	26.567	24.565
4	Banagrario	25.312	22.782
5	Banco W S.A.	21.826	16.502

Fuente: Elaboración propia de los autores basado en base de datos reportados por la banca de oportunidades serie de tiempo 2017-2021.

Respecto a los tipos de producto de largo plazo como lo son los créditos de viviendas, la figura 7 presenta una vez como como se presenta una enmarcada diferencia entre hombre y mujeres respecto al número de productos de este tipo a lo largo del territorio nacional. Nuevamente en los años 2018 y 2020 se presenta incremento en el número de créditos de vivienda solicitados, y esta cifra cae de manera representativa para el año 2021.

Figura 6. Tendencia de la cantidad de créditos de vivienda mujeres vr. hombres



Fuente: Elaboración propia de los autores basado en base de datos reportados por la banca de oportunidades serie de tiempo 2017-2021.

Para consolidar estas cifras, la tabla 6 muestra las cinco principales entidades financieras que para el año 2021, presentaron mayor demanda de los servicios financieros relacionados con créditos de vivienda. Sin embargo, para los datos reportados por estas cinco entidades financieras para el año 2021 fue mayor el número de clientes mujeres que hombres en este tipo de servicios financieros.

Tabla 6. Principales Bancos con mayoría de clientes en créditos de vivienda 2021 (Hombres y Mujeres)

N	ENTIDAD FINANCIERA	NRO CREDITO VIVIENDA MUJERES	NRO CREDITO VIVIENDA HOMBRES
1	Bancolombia	6.311	6.196
2	Banco Davivienda	4.110	4.476
3	Banco De Bogotá	2.456	2.403
4	Bbva Colombia	2.129	1.889
5	Banco Caja Social	1.846	1.677

Fuente: Elaboración propia de los autores basado en base de datos reportados por la banca de oportunidades serie de tiempo 2017-2021.

Las cinco primeras entidades financieras que se presentan en la tabla anterior para este tipo de productos financieros son entidades financieras que llevan trayectoria y tiempo en el mercado de entidades financieras del país.

5. DISCUSIÓN

Conforme a los resultados encontrados, se puede visualizar de manera general que se presentó un crecimiento representativo en todos los servicios financieros en los periodos de 2018-2020 y posteriormente se presentó una fuerte caída de consumo de productos en el 2021, como consecuencia de los impactos del periodo POSCOVID. Estos resultados permitieron analizar la tendencia de los cinco servicios financieros seleccionados para esta investigación (cuenta de ahorro, cuentas de ahorro electrónicas, créditos de consumo, microcréditos y créditos de vivienda) tanto para la población de hombre como de mujeres. En este análisis se pudo encontrar que cuatro de los cinco servicios financieros cuentan con una mayor demanda en la población de hombres. De hecho, el único servicio financiero en el

que las mujeres sobrepasan a los hombres en la cantidad de servicios solicitados son los microcréditos. Esto puede ser consecuencia de que en la sociedad colombiana son las mujeres las encargadas del sostenimiento familiar, este argumento se reafirma con la investigación de Velásquez (2007) el microcrédito ha logrado demostrar ser una herramienta financiera eficaz para satisfacer la demanda de pequeños empresarios, resaltando que las mujeres son base de una población vulnerable que busca en los pequeños emprendimientos obtener un sustento para sus familias.

Por otro lado, el crecimiento de los servicios de cuentas de ahorro tradicionales y electrónicas ha sido base para la cobertura de servicios bancarios y la inclusión financiera de la población. Tal como lo describe Trivelli y de los Ríos (2014) quienes afirman que con frecuencia el servicio de cuentas de ahorro ha sido elogiado como la mejor práctica para promover la inclusión financiera como una mejor cultura para influir en la población que antes se encontraba des bancarizada, destacando que el uso de las cuentas de ahorro tiene un potencial de empoderamiento en la población femenina.

También se pudo identificar como a nivel de cada uno de estos servicios financieros varia la entidad financiera que los usuarios prefieren, y siendo destacable que en algunos productos como los microcréditos estas son lideradas por la banca de microcréditos, y no por la banca tradicional. (la nota economica, 2022) Por lo tanto, las principales entidades financieras del país no están presentes en el listado de las primeras cinco entidades que los usuarios prefieren para tomar este tipo de productos, esto puede deber a la falta de presencia en zonas no urbanas, resaltando la falta de cobertura, deficiencia en servicios o facilidad en acceso a servicios.

Finalmente, y pese a que se logró analizar las tendencias de los servicios financieros en Colombia durante los años 2017 y 2021, temas como avance de cobertura por categorización de municipios, estrategias de inclusión financiera de la población de jóvenes y adultos mayores, también son temas que son de gran interés y sobre los cuales se presenta deficiencia en investigaciones previas.

6. CONCLUSIONES

El presente estudio permitió la identificación de tendencias que presentan el consumo de servicios financieros en el país. Por un lado, se destaca el incremento de los servicios financieros; lo que permite una ampliación en la cobertura de servicios y la accesibilidad y uso de los mismo, logrando un incremento en los indicadores de inclusión financiera en Colombia. También, es destacable ver la tendencia continua del acceso y uso de servicios financieros por parte de las mujeres. Aunque el número de productos financieros a los cuales han venido accediendo las mujeres se han incrementado, aún es bajo respecto a la media de la población colombiana la cual se destaca porque la población de mujeres es mayor, pese a esto en la cantidad de productos financieros de mujeres es inferior a la de los hombres.

Es importante destacar que las instituciones financieras y el mismo gobierno a través de políticas pública e inversión pública deberá garantizar estrategias de la inclusión financiera para que los servicios financieros, especialmente los servicios de crédito/préstamo, se extiendan a toda la población sobre todo a la población vulnerable y las mujeres, lo cual permitirá un aporte significativo al desarrollo social y económico de las regiones. Sin embargo, no se trata solo de una ampliación de cobertura de oferta de servicios, sino que esta debe estar acompañada de una estrategia de formación y educación que permita cambiar la actitud y comportamiento de los consumidores para tomar decisiones y elecciones financieras correctas.

Referencias

- Alliance for Financial Inclusion-AFI (2013). Empoderamiento del consumidor y conducta del mercado Estrategias nacionales de educación financiera. *Consumer Empowerment and Market Conduct Working Group*. Nota de Orientación No. 3
- Arbulú, F., y Heras, S. (2019). Género e inclusión financiera. *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP*.
<https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&opi=89978449&url=https://www.sbs.gob.pe/Por>

- tals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-
INVESTIGACIONES/Genero_e_Inclusion%2520.pdf&ved=2ahUKEwjOmr_A9rKKAxW_RzABHS2Q
E0wQFnoECBwQAQ&usq=AOvVaw05DuxkkjdsbdGtf1ZER7Zs
- Babbie, E. R. (2016). *The Basics of Social Research*. Cengage Learning.
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2018). *Inclusión Financiera en América Latina y el Caribe*. Banco Interamericano de Desarrollo. <https://doi.org/10.18235/0000030>
- Banca de las oportunidades (2021) *Base de datos de Inclusión financiera 2017- 2021*. Superintendencia Financiera de Colombia.
- Banca de las oportunidades (2022) *Reporte de Inclusión Financiera 2022*. *Superintendencia Financiera de Colombia*. https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2023-06/Reporte%20de%20Inclusión%20Financiera%202022_0.pdf
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2019). *La Era de las Fintech: Innovaciones Financieras en América Latina*. Banco Interamericano de Desarrollo
- Banco Mundial (2017, April). *Financial inclusion and inclusive growth: A review of recent empirical evidence* (Policy Research Working Paper,(pp. 1–27)). .
- Banco Mundial. (Mar 29, 2022). *Inclusión financiera* <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
- Bernal, C.A, (2010) *Metodología de la investigación*. Pearson.
- Caracciolo, F. (2020). *Le FinTech come strumento per ridurre la povertà nell'Africa subsahariana*. <https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&opi=89978449&url=https://tesi.luiss.it/28969/&ved=2ahUKEwiY8qrw97KKAxWnSDABHfWcG1AQFnoECCAQAQ&usq=AOvVaw3GidPODAbnHZVWzpIAjeW9>
- Chaparro, A., y Alianza, E. F. I. (2021). *Fintech, una apuesta de la tecnología para la inclusión financiera en Colombia*.
- Churchill, S. A., y Nuhu, A. S. (2016). *What has failed: Microfinance or evaluation methods?* *Journal of Sustainable Finance and Investment*, 6(2), 85–94.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe- CEPAL. (2019). *"Acceso y uso de servicios financieros en Colombia: Una perspectiva regional"*.
- Datosmacro (2022) *Colombia registra un incremento de su población*
- Demirgüç-Kunt A, Klapper L., Singer D, and Ansar S. (2021) *Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19. The Global Findex Database 2021*. Banco Mundial
- Demirguc-Kunt, Asli; Klapper, Leora; Singer, Dorothe; Ansar, Saniya; Hess, Jake. 2018. *La base de datos Global Findex 2017: Medición de la inclusión financiera y la revolución de la tecnología financiera*. © Washington, DC: World Bank. <http://hdl.handle.net/10986/29510> License: CC BY 3.0 IGO.
- Duque Cante, N. *Importancia de la categorización territorial para la descentralización y las relaciones intergubernamentales en Colombia*. *Derecho del Estado* n.º 38, Universidad Externado de Colombia, enero-junio de 2017, pp. 67-95. doi: <https://doi.org/10.18601/01229893.n38.03>
- Ferrari, C., Quevedo, C., Uribe, M. E., Martínez, Ó., Arias, P., Equipo, D., Bryan, M., Peña, C., Lara, D., Londoño, F. A., Gallego, J. S., y Acosta, L. (2022). *SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA*. Gov.co. Recuperado el 25 de septiembre de 2023, de

https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2023-06/Reporte%20de%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%202022_0.pdf

- Goldsmith-Pinkham, P., y Shue, K. (2016). "Gender and Access to Financial Services: Global Trends and Disparities". *Journal of Economic Perspectives*, 30(4), 209-234
- Gómez, E., y Ramírez, J. (2018). "El impacto de las fintech en la inclusión financiera en Colombia". *Revista de Economía Institucional*, 20(38), 183-204.
- Goyal, K., y Kumar, S. (2021). Financial literacy: A systematic review and bibliometric analysis. *International Journal of Consumer Studies*, 45(1), 80–105.
- Hasan, M. M., Yajuan, L., y Khan, S. (2020). Promoting China's inclusive finance through digital financial services. *Global Business Review*, 1–23. <https://doi.org/10.1177/0972150919895348>
- Hernandez-Sampieri, R. y Mendoza, C.P.T (2018) *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativas, cualitativas y mixtas.* Mc Graw Hill
- Hollis, A., y Sweetman, A. (1998). Microcredit: What can we learn from the past?. *World Development*, 26(10), 1875-1891
- Kast, F., Meier, S., y Pomeranz, D. (2018). Saving more in groups: Field experimental evidence from Chile. *Journal of Development Economics*, 133, 275-294.
- Kim, M., Zoo, H., Lee, H., y Kang, J. (2018). Mobile financial services, financial inclusion, and development: A systematic review of academic literature. *Electronic Journal of Information Systems in Developing Countries*, 84(5), 1–17.
- La Nota Económica. (2022, 30 marzo). Conozca los 10 mejores bancos del país según sus clientes. <https://lanotaeconomica.com.co/movidas-empresarial/conozca-los-10-mejores-bancos-del-pais-segun-sus-clientes/>
- Ley 1551 de 2012 Por la cual se dictan normas para modernizar la organización y el funcionamiento de los municipios. (Julio 6 2012)
- Lorenzetti, L. M. J., Leatherman, S., y Flax, V. L. (2017). Evaluating the effect of integrated microfinance and health interventions: An updated review of the evidence. *Health Policy and Planning*, 32(5), 732–756
- McKinsey y Company. (2015). "The Evolution and Importance of Financial Services in the Global Economy".
- Pomeranz, D., y Kast, F. (2022). Savings accounts to borrow less experimental evidence from Chile. *Journal of Human Resources*, 0619-10264R3
- Ruiz, D. E. C., Hoyos, M. C., y Saavedra-Caballero, F. (2018). Género e inclusión financiera en Colombia. *Ecos de Economía*, 22(46), 60-90.
- Siek, M., y Sutanto, A. (2019, August). Impact analysis of fintech on banking industry. In 2019 international conference on information management and technology (ICIMTech) (Vol. 1, pp. 356-361). IEEE. 10.1109/ICIMTech.2019.8843778
- Thakor, A. V. (2020). Fintech and banking: What do we know?. *Journal of Financial Intermediation*, 41, 100833. <https://doi.org/10.1016/j.jfi.2019.100833>
- Trivelli, C., y De Los Ríos, J. (2014). Creando activos financieros: promoviendo las cuentas de ahorro como medio para la independencia económica y el empoderamiento de las mujeres.
- Velásquez, R. E. A. (2007). El microcrédito como alternativa de crecimiento en la economía colombiana. *Revista Ciencias Estratégicas*, 15(17), 39-58.