

Análisis del sistema de información financiera en Colombia, frente al objetivo de inclusión

Dorley Hernán Rodríguez Campero

Directora

Yazmin Díaz Chacón

Universidad Nacional Abierta y a Distancia - UNAD

Maestría en Administración de las Organizaciones

Mayo 2024

Resumen

Se presenta revisión bibliográfica de la situación actual del sistema nacional de inclusión y educación financiera, se realiza la conceptualización, se examinan esquemas de información, se evalúa el impacto y se identifican desafíos y oportunidades para la mejora del sistema de inclusión.

Palabras clave: inclusión financiera, finanzas, productos y servicios, centrales de riesgo, población vulnerable.

Abstract

A bibliographic review of the current situation of the national financial inclusion and education system is presented, the conceptualization is carried out, information schemes are examined, the impact is evaluated and challenges and opportunities for the improvement of the inclusion system are identified.

Key Word: financial inclusion, finance, products and services, risk centers, vulnerable population

Tabla de Contenido

| | |
|--|----|
| Resumen | 2 |
| Abstract | 3 |
| Introducción | 7 |
| Objetivos | 12 |
| Objetivo general | 12 |
| Objetivos específicos..... | 12 |
| Antecedentes | 13 |
| Marco Conceptual y Teórico | 14 |
| Marco Legal | 38 |
| Conclusiones | 68 |
| Metodología Esquema de la Revisión Documental | 41 |
| Resultados | 45 |
| Esquemas de Información que Implementan los Actores en este sector en Colombia. 45 | |
| Municipios urbanos | 48 |
| Municipios rurales. | 52 |
| Impacto que se ha Logrado en Colombia a partir del Análisis del Estado Actual del Sistema de Información..... | 63 |
| Desafíos y Oportunidades para la Mejora del Sistema de Inclusión. | 66 |
| Referencias Bibliográficas | 70 |

Lista de figuras

| | |
|---|----|
| Figura 1. Acceso a productos financieros indicador por producto financiero. | 45 |
| Figura 2. Porcentaje de adultos con productos activos o vigentes..... | 46 |
| Figura 3. Indicador por rango de edad en el uso de los depósitos o consignaciones..... | 46 |
| Figura 4. Número de operaciones por cada 10.000 habitantes. | 47 |
| Figura 5. Monto o saldo promedio por operación..... | 48 |
| Figura 6. Acceso a productos financieros municipios urbanos indicador por producto | 49 |
| Figura 7. Porcentaje de adultos con productos vigentes o activos..... | 49 |
| Figura 8. Número de operaciones por cada 10.000 habitantes en poblaciones en municipios urbanos..... | 50 |
| Figura 9. Monto o saldo promedio por operación..... | 51 |
| Figura 10. Porcentaje de adultos en municipios rurales con productos vigentes..... | 52 |
| Figura 11. Indicador por rango de edad en depósitos. | 52 |
| Figura 12. Número de operaciones por cada 10.000 habitantes en los municipios rurales | 53 |
| Figura 13. Monto o saldo promedio por operación..... | 54 |
| Figura 14. Acceso a productos financieros municipios rurales indicador por producto..... | 54 |
| Figura 15. Porcentaje de mujeres adultas con productos vigentes o activos. | 55 |
| Figura 16. Acceso a productos financieros mujeres | 56 |
| Figura 17. Número de operaciones por cada 10.000 mujeres..... | 56 |
| Figura 18. Monto o saldo promedio por operación..... | 57 |
| Figura 19. Acceso a productos financieros hombres indicador por producto..... | 58 |
| Figura 20. Porcentaje de hombre con productos vigentes o activos | 59 |
| Figura 21. Indicador por rango de edad en depósitos. | 60 |

| | |
|---|----|
| Figura 22. Número de operaciones por cada 10.000 hombres..... | 61 |
| Figura 23. Monto o saldo promedio por operación..... | 62 |
| Figura 24. Evolución indicadores de acceso y uso | 63 |
| Figura 25. Número de adultos con productos activos vigentes. | 64 |
| Figura 26. Apertura en número de cuentas de ahorros. | 65 |

Introducción

En la presente monografía de compilación se brindan conceptos básicos al lector, generando conocimiento sobre inclusión y educación financiera, en temáticas relevantes, desarrollando un contexto de análisis sobre la situación actual en esta materia su descripción y variables, así como su definición y su contexto para brindar dentro de una línea de investigación un diagnóstico de la situación actual de Colombia y en toda su trazabilidad siendo el principal eje temático.

La formulación del problema es: ¿Cuál es el estado actual de los sistemas de educación y divulgación financiera, frente a los objetivos de educación en este sector?

Se presentan conceptos para un adecuada toma de decisiones, y así tener herramientas asertivas y reducir riesgos, al finalizar esta lectura se afianzaran conceptos de autores en el marco investigativo de referencias bibliográficas profundizando la situación actual, conceptos y planear la libertad financiera luego de un análisis de la oportunidad de mejora que se tiene en materia de conocimiento y afianzamiento de la inclusión y educación financiera que permita tener información amplia y suficiente para la toma de decisiones.

En las finanzas personales, el presente documento permite dar herramientas al lector a la hora de tomar la decisión de ahorrar también para adquirir préstamos bancarios en la adquisición de bienes y servicios, este documento permite poder tener información oportuna y clara basados en el flujo de caja actual y planeando el aumento de ingresos y diversificación de los mismos para llegar con planificación a un futuro de bonanza en las finanzas personales.

En la monografía de compilación se analizan y comparan los datos disponibles acerca de Inclusión y educación Financiera en Colombia para interpretar los planteamientos que, sobre el presente tema, tienen diferentes autores, se expondrá su buen análisis en la comprensión e

inferencia de las diferentes posiciones y puntos de vista, para luego exponer la situación actual en el país.

Las variables de estudio es la descripción de su contexto situacional dejando en claro las variables que serán abordadas en el desarrollo de la monografía.

Justificación

En la actualidad se presenta un documentos de investigación siendo su tema principal la inclusión y educación financiera en Colombia como eje temático motivado por la desigualdad en la población Colombiana en la administración del dinero, de los ingresos y malos hábitos económicos en especial en la población vulnerable, se realizara un análisis integral que permita ver integralmente como está el país frente a esta temática con grandes oportunidades de mejora en especial en la ruralidad y personas con bajo nivel de escolaridad.

Siendo un documento de consulta incluyente para esta población, en la presente monografía por compilación, donde se detona el interés de una investigación como tal, se trataran principales conceptos así como profundización en temas relevantes sus problemáticas en su causa y efecto en el territorio Colombiano, se abordaran desde conceptos básicos así como el análisis de varios autores contemporáneos en un documento elaborado en un término de un año conservando un hilo conductor que permitirá la comprensión.

Abordar a profundidad la temática en materia de desafíos que enfrentan las instituciones y la población Colombiana así como las oportunidades que se abren al tener una adecuada escolarización en la población en las diferentes etapas académicas y laborales se planteara desde la óptica de varios autores el acceso equitativo e inclusión a la población en esta materia, esto permitirá como beneficio, exponer la problemática actual frente al conocimiento de desarrollo sostenible y competitividad de un país.

Para el presente texto y dentro del área de conocimiento de Ciencias Económicas también se abordaran varias sub-líneas de investigación desde el desarrollo de una región y su entorno, economías alternativas, economía solidaria y agraria bajo los ejes temáticos del desarrollo económico y social, desarrollo humano, gobernanza solidaria y emprendimiento solidario, lo

anterior brinda ventajas de conocimiento que permiten razonar de una manera más integral sobre las actitudes de la administración de la economía popular.

El manejo del dinero es un entorno ideal para todos los habitantes del territorio que genera en la actualidad la desventaja sobre población vulnerable las problemáticas sociales actuales para este caso la desigualdad y diferencias económicas de la sociedad actual que tiene la limitación del sistema socio económico de baja inclusión y educación financiera desde la escolaridad como en la vida laboral y profesional de los habitantes que motiva la realización del presente documento.

El conocimiento que se tiene en materia de finanzas personales, educación financiera e inclusión son conceptos que aún no están generalizados para toda la población y se tiene oportunidad de mejora en su alfabetización, es por ello que basados desde el punto de vista académico y de investigación se pretende brindar al lector conceptos básicos y generalidades por autores expertos en la materia aclarando conceptos y profundizando en este tópico que genera un desarrollo económico en la población con acceso y problemáticas a quienes no.

El presente texto tiene un hilo conductor para dominar el concepto general de educación financiera y aportes de varios autores en materia de inclusión en Colombia que pretende mejorar la percepción individual que permita ser generadores de conocimiento y replicadores de conocimiento siendo parte de la conceptualización y llegando al núcleo de amigos, familiares, compañeros entre otros.

Cuando se habla de inclusión y educación financiera se observa, falta aún varios temas por profundizar lo que origina el desarrollo de esta monografía investigativa que permite desagregar varios conceptos de autores profundizando en conocimientos y brindando al lector sensibilizar en esta materia tan importante para el desarrollo de la economía y las finanzas

personales y familiares, también se tratara las problemáticas que generan el desconocimiento de la educación financiera sus causas y efectos.

Así como la oportunidad de mejora frente a la inclusión esto desde el punto de vista de investigación y análisis académico sirviendo como herramienta de producción intelectual y sensibilización de nuestra situación actual e histórica que permita comprender desde lo personal que se logre como sociedad presionar las instituciones para desarrollar políticas públicas de inclusión y educación de fácil acceso desde lo rural a lo urbano con programas constantes de capacitación.

Desde el sector privado también realizando esfuerzos en lograr conceptualizar y capacitar a empleados, proveedores y clientes y por último desde nuestras casas al tener buenos hábitos financieros y espacios de generación de debate sobre este tema tan importante en nuestras vidas.

Objetivos

Objetivo general

Realizar un análisis de la situación actual del sistema de inclusión, con el fin de identificar las principales prácticas, desafíos y oportunidades en este campo, y proponer recomendaciones para mejorar la efectividad y alcance de las iniciativas existentes

Objetivos específicos

Examinar los diferentes esquemas de información que implementa los actores en este sector en Colombia.

Evaluar el impacto que se ha logrado en Colombia a partir del análisis del estado actual del sistema de información.

Identificar desafíos y oportunidades para la mejora del sistema de inclusión.

Antecedentes

La inclusión financiera se precisa como bancarización, "es por ello que el estudio y la evaluación de la inclusión financiera se argumenta en los logros alcanzados en términos de bancarización y cobertura de servicios financieros tanto rurales como urbanas" (Muñoz y Jaramillo, 2019, p.26). De esta manera se identifican a las personas que no usan los servicios financieros como aquellos que no cuentan con un acceso al mismo, concluyendo que la inclusión es la población no bancarizada junto a la dificultad de acceder a los servicios financieros.

“El procedimiento educativo por el cual las personas obtienen conciencia sobre la cierta importancia de apropiar habilidades, valores, hábitos y buena praxis en el manejo de su propia economía y la de su grupo de interés, se llama educación financiera” (Martínez, 2023, p.18). Esta práctica de cómo desarrollar su propia economía y como desempeñarse eficazmente en su entorno debe realizarlo a través del conocimiento adquirido en educación financiera, el conocimiento adquirido para facilitar el aprendizaje y toma de decisiones.

Las herramientas básicas en su entorno financiero llevaran a tener necesidades de financiación. Cuando la persona quiere comprar o invertir es necesario que tenga los recursos pertinentes y en algunos casos acceder a financiación y cuando quiere cumplir su sueño, no hay reflexión sobre si realmente es necesario o no, simplemente en sus hábitos actuales y automáticos lo adquirirá por impulso emocional y cuando es por financiación, en algunos casos no hay análisis sobre su coste ni sobreendeudamiento o implicaciones consecuentes.

Marco Conceptual y Teórico

Poder ofertar y demandar su modelo de negocio, tener un nivel de liquidez y de endeudamiento “En resumen, la IF facilita la oportunidad de no ser condenados a la pobreza que trae la exclusión social intrínseca en la no inclusión financiera esto ayuda a disminuir la brecha entre acaudalados e infortunados” (Huertas y Sánchez, 2021, p.2). El acceso a los servicios financieros es un derecho fundamental de cada individuo de la sociedad colombiana en donde tiene garantizado el derecho a servicios financieros útiles y asequibles.

Que garanticen su transaccionalidad, realizar pagos, pensar a futuro a través de los ahorros, financiarse con recursos “crédito” y poder tener cobertura de asegurabilidad, garantizado por el estado de manera segura y sobre todo sostenible. Por su parte se resalta el “costo asequible” siendo costo beneficio de prestar servicios a toda una población en igual de condiciones para garantizar el acceso a los mismos con un costo razonable que no aleje a la población más vulnerables en su acceso.

“Se puede aseverar que la IF propende por el desarrollo económico, ya que optimiza la repartición del dinero como créditos o microcréditos, y les entrega con dichos recursos la posibilidad de realizar inversión” (Huertas y Sánchez, 2021, p.3). En Colombia, así como se debe tener una oferta garantizando servicios competitivos en el mercado que permita tener un desarrollo económico fortalecido para todas las partes es así como se tiene la legislación para las entidades financieras.

“Siguen el incremento de número de países que ha incorporado la educación financiera en los planes curriculares escolares. Sin embargo, aún hay obstáculos que deben afrontarse” (Bravo, et al, 2022, p.2). Siguiendo lo expuesto por este autor sobre las barreras de acceso a los servicios financieros se tiene la barrera desde la ruralidad donde se encuentra población sin

acceso a servicios financieros, sin la escolaridad de cómo acceder a los mismos y una cultura de manejo del efectivo constante sin mencionar que dentro del concepto de IF.

También se tiene la enseñanza de conceptos, beneficios y costos los cuales conforman una oportunidad de negocio en la ruralidad que permite tener actores de potencial desarrollo que lograrían participar más activamente en los beneficios del crecimiento económico y financiero.

Otra definición de inclusión financiera “La inclusión financiera se ha convertido en un socio dentro de las políticas públicas que hacen los países en busca de entregar un fácil acceso a servicios financieros” (López, P. et al, 2019, p1). Donde se comprende que es un derecho el acceso a los servicios financieros en donde se encuentran deberes y derechos tales como extractos, informes, notificaciones, promociones, tasas preferentes.

Profundizando en el concepto e impacto de la inclusión financiera se encuentra “El acercamiento al sistema financiero formal hace que el público se organice financieramente, planear y ahorrar para el mañana” (Torres, et al 2021, p. 1). El derecho fundamental de acceso a crédito para el caso de población como mujeres rurales, jóvenes rurales, madres cabeza de hogar personas independientes de bajos ingresos permite que desde la óptica de tener recursos para inversión, emprendimiento o mejoramiento tecnológico de su actividad.

Actualmente se permite en la economía tener más actores dinamizando la oferta y la demanda logrando disminuir indicadores de pobreza y aumentando el desarrollo de los bienes y servicios ofertados por la Banca, también logra contrarrestar el acceso a recursos con altas tasas sobrepasando la usura siendo el techo del costo regulado o máximo a cobrar a los consumidores financieros por terceros o particulares no regulados por la súper intendencia financiera.

“El desempeño en materia de los derechos elementales de los usuarios a partir del principio de la ley y en el campo laboral se aproxima en el texto sobre importantes pretensiones

de dignidad y el rol de las organizaciones y su participación social y económica” (Torres, et al 2021, p. 3). Pero que consecuencia genera la no inclusión financiera:

El decrecimiento de los ingresos para ahorrar o invertir en educación, genera desconfianza en las organizaciones, lo que a su vez "decreta desinterés en aprender o adquirir sobre algún producto o servicio bancario.” (Vásquez y Díaz, 2020, p.15). Siendo su impacto negativo en la competitividad de la fuerza laboral y mano de obra, así como en el emprendimiento e innovación de las diferentes actividades económicas que en su definición es una mayor brecha entre Ricos y Pobres en una sociedad aumentando la pobreza y desigualdad.

Los futuros emprendedores deben conocer de inclusión financiera, "para afirmar que los emprendimientos perduren, la repercusión que tiene para entender productos y servicios financieros que les faculte un adecuado uso de las necesidades financieras” (Hernández, et al, 2022, p.17).

Como se comprende el concepto de inclusión financiera es un derecho al cual la población en general debe tener acceso razón por la cual se observa como inclusive diferentes billeteras digitales hacen que realizar transacciones sea más fácil y los bancos sean accesibles desde el celular y esta oportunidad genera en la población a inclusión en lograr realizar pagos y consignaciones así como pago de servicios públicos lo que permite mejorar la calidad de vida frente a maximización del tiempo y manejo novedoso del efectivo.

La Inclusión al sistema financiero (IF) "acerca al usuario y el sector financiero a todo nivel a fin de mejorar su calidad de vida. Sin embargo, todo esfuerzo tiene conveniencia de mejora en el sector rural” (Niño y Sánchez, 2023, p1). El enfoque de políticas públicas cada vez más trabaja sobre la ruralidad para llegar con los bienes y servicios financieros a esta población y sus esfuerzos se ven con aliados comerciales con los bancos ofertando los modelos de oficinas

bancarias livianas en lugares remotos de veredas como tiendas.

Todo modelo de inclusión y educación financiera va ligado al acceso a internet para aceptar consignaciones, retiros, pago de giros entre otros que logran desarrollar la economía de mujeres rurales, jóvenes rurales, hombres y mujeres cabeza de hogar mejorando sus finanzas al tener acceso a la banca para realizar transacciones así como el acceso a crédito para realizar inversión y consumo y asegurabilidad a familiares, aspecto que debe ser abordado en toda nuestra geografía a todo tipo de habitantes logrando la cobertura necesaria.

Dicha cobertura debe ser para brindar suficiente información y servicios a todos los habitantes del territorio para tener mayor igualdad en materia de conocimiento, brechas de pobreza e inclusión financiera es así como en Colombia “hay coyuntura en la financiación formal, incidiendo en la oportunidad de emprendimientos para los productores. Además, de nuevos procesos de fácil acceso, disminución de distancia física y oportunidades tecnológicas hacen posible el acercamiento a otorgación de crédito y el ahorro formal” (Niño y Sánchez, 2023, p12).

La desigualdad que conlleva la inclusión financiera se observa como sus principales actores quienes se encuentran en desventaja en la oportunidad de acceso al crédito formal “la acumulación de ingresos y demás rentas continúan siendo muy grandes, lo que ha repercutido en estancamiento económico, organizaciones políticas débiles y diversos problemas sociales como la falta de recursos en educación en esta materia, en innovación tecnología” (Uribe y Londoño, 2023, p16).

Siendo los microcréditos los destinados para inclusión financiera que han venido cada vez más en aumento viéndose el esfuerzo y voluntad institucional en querer crecer en este indicador que todavía es insuficiente. Educación económica y financiera: “se expone al proceso por el cual

las personas conocen y mejoran su entendimiento en términos de productos y servicios bancarios, riesgos y desarrollan hábitos y destreza para ser conscientes de los riesgos bancarios y oportunidades, para luego tomar decisiones para mejorar su vida” (Cárdenas, y otros, 2017). Según este documento se estima que claramente no hay planeación financiera a mediano o quizá largo plazo.

Es decir que se tiene la oportunidad de mejora en la planificación de las finanzas a corto plazo, es por ello que se ve como no se logra cubrir los costos y gastos con el ingreso, y si se habla de largo plazo es decir en planear el retiro se ve cómo se pueden corregir varios errores si se sensibiliza esta problemática, lo que lleva a profundizar en la importancia de la cultura del ahorro y la planificación financiera que es la adecuada administración de los gastos para ser cubiertos en su totalidad.

El tener el ahorro de algún porcentaje de los ingresos que permite cumplir un objetivo de ahorro que impulse el aumento de los ingresos a través de alguna inversión o que apalanque la compra de algún activo que en el corto plazo genere ingresos residuales o generen un ingreso neto o libre de inversión. La consecuencia de la falta de planificación financiera durante una vida genera problemas a futuro y más cuando ya se ha superado la etapa productiva y donde se debe tener una economía saludable.

Razón por la cual se refuerza el concepto del ahorro y el hábito de ahorrar como la única herramienta que permite tener una vida económica saludable “La carrera por la digitalización del negocio financiero de las entidades ha logrado una mayor eficacia o valor agregado del sector, así han cambiado la probabilidad como un alineamiento con el cambio de tendencia al uso de apps y tecnologías por parte de la población” (Hernández, et al, 2022, p1).

Antes de ingresar en términos de educaciones financiera se definirá este concepto desde

el punto de vista de varios autores “se ha definido que la Educación Financiera es el procedimiento donde se sensibiliza, y explica, de manera organizada y sustentada, ideas, conceptos, y estrategias, que son fabricadas para producir enseñanza en finanzas a una población” (Navarrete, 2019, p12).

Es aquí donde el conocimiento de toda la temática de las finanzas personales y bancarias cobran importancia en su socialización en la población en general y en cualquier entidad que brinde información básica y avanzada sobre temáticas de crédito y ahorro, así como acceso a los servicios bancarios y canales virtuales ventajas desventajas entre otros que permitan tener información relevante para la toma de decisiones.

Otro concepto de educación financiera “uno de los principios fundamentales y óptimos para la toma de decisiones, una sociedad educada financieramente se entrega al desarrollo de un país, además, tiene una mayor oportunidad de avivar la economía y conoce cómo utilizar correctamente el dinero, que a futuro se ve reflejado en ventajas” (Uribe, 2020, p.10).

La sociedad con conocimientos amplios en finanzas e inclusión permiten tener un amplio conocimiento de las herramientas de acceso a servicios financieros su costo beneficio y maximización de uso adecuado del dinero que permite tener salud económica y finanzas sanas en los hogares colombianos.

Otro concepto de Educación Financiera “la educación financiera obtiene un roll principal mediante la cual las personas tomas decisiones con inteligencia, identificando las oportunidades de negocio y riesgos inherentes de tener productos y servicios que coadyuven al beneficio propio” (Perdomo, et al, 2022, p.4).

Siendo la esencia del aprendizaje una vida económica prospera y planeada para este ejemplo conocer conceptos básicos como una gran pregunta ¿qué es el Dinero? según puede

definir “se define el dinero como un bien—física o no— intercambiable en un mercado por los actores financieros para la satisfacción de sus necesidades y que es comercializada por un tercero como medios de pago y opción de tener el dinero a la vista” (Olmos, 2022, p. 2).

Dentro de las nuevas políticas de las instituciones financieras esta la formación a cada vez más clientes y usuarios de los servicios financieros “la educación financiera es conceptualizada como uno de los ejes del progreso social y económico ya que puede unir a la toma de decisiones financieras razonables para mejorar la calidad de vida” (Lamadrid, et al, 2021, p.2).

Es por ende que se debe comprender el concepto ¿Que es el Banco central de la república?: Dentro de las funciones que tiene el Banco de la republica “gerenciar el sistema financiero y fiscal colombiano, para garantizar al país en una posición en el entorno económico, principalmente en cuanto a su sistema de comunicaciones, crecimiento de las exportaciones, importaciones y el auge en los empréstitos de inversión extranjera” (Vergara, 2023, p.1).

Por normatividad Asobancaria define dentro de su marco jurídico los actores dentro del sector financiero:

Establecimientos de crédito

Sociedades de servicios financieros

Sociedades de capitalización

Entidades con régimen especial

Hasta ahora se ha abordado bajo un análisis argumentativo producto de una investigación Bibliográfica conceptos para dar a conocer la extensión del concepto de IF- EF “es el proceso de conceptualización formal, profundización de conocimientos financieros que le den a población como incrementar habilidades, conocimiento y competencias para la lectura, comprensión y evaluación de la información financiera como resultado para ser asertivos” (Vásquez y Díaz,

2021, p.12).

Al validar en la región dentro de sus políticas públicas los países suramericanos y del caribe dentro de sus políticas establecen lo siguiente: “El Estado garantizara el equilibrio de las finanzas públicas y del sistema bancario para concatenar y generar condiciones favorables para el crecimiento y desarrollo económico y generar empleo” (Vásquez y Díaz, 2020, p.3). Con esto se puede apreciar que por constitución política los países requieren de la prosperidad de la economía nacional sin duda para el caso del territorio colombiano hacen falta esfuerzos en el espectro rural.

De manera transversal hacia los actores económicos se requiere el conocimiento financiero por ejemplo saber a qué instituciones se puede acudir en el caso de requerir vincularse con un producto de ahorro o de crédito como el caso de los bancos “la educación financiera juega un roll muy importante en tanto enseña a la juventud esas buenas prácticas que les ayudarán a ser responsables financieramente responsables” (Acosta, et al, 2020, p1).

Para este caso la educación financiera permite conocer los requisitos de las instituciones financieras para poderse vincular así como comprender los deberes y derechos el costo y beneficio de cada producto o servicio que se desee tener, es así como la actual problemática referente a requisitos para el acceso a crédito, la prestación a acceso a crédito por parte de particulares quienes por su facilidad masivamente atienden a personas que no son atendidas por la banca hacen un mercado potencial para la informalidad.

“La carencia de calificación crediticia o puntaje positivo conlleva a que la población sea no incluida por el sistema financiero formal, formándose de esta manera un círculo insano que resalta el desarrollo de un sistema financiero equivalente informal” (Delgado, 2022, p.1). De lo anterior la importancia de conocer las instituciones financiera su funcionamiento y perfilamiento

de clientes para ser sujeto de crédito o de vinculación para ahorrar.

Dentro de la inclusión financiera y educación financiera se observa como desde las entidades y sus políticas de acceso a sus soluciones crediticias y de ahorro generan alto impacto a la población de bajo conocimiento financiero, poca educación ni hábitos de ahorro, desconocimiento de los derechos y deberes bancarios así como la oportunidad de acelerar el cumplir una inversión a través de apalancamiento financiero sus ventajas y desventajas que son términos que no se usan en casi ningún escenario de la vida escolar o laboral.

Dejando altos vacíos y desconocimiento por parte de la sociedad en este mundo que impacta el desarrollo económico y social, así como la libertad financiera “La trazabilidad de la Competencia Financiera, desde el punto de observación de la educación, está desarrollándose en mayor medida dada la evolución y la dificultad de la Economía actual y en la historia reciente” (Sánchez y Marban, 2021, p.2).

Como se ve el impacto de falta de educación financiera, desde la escolaridad al no tener un nivel de formación del manejo del dinero tales como el ahorro, hábitos de ahorros, siendo de vital importancia generar buenos hábitos y cultura de pago para tener el conocimiento de los derechos y deberes financieros ahora bien como se observa la falta de educación financiera tiene impacto en la sociedad al tener repercusiones legales para quienes no pagan sus obligaciones al caer en embargos , secuestros de activos.

O simplemente no acceso a los servicios de crédito de los bancos cayendo en manos de los prestamistas usureros o agiotistas es así como inclusive no solo las personas naturales tienen inconvenientes a la hora de acceso a soluciones financieras es por ende que otro concepto de Educación Financiera es “todo el activo de la empresa viene a ser respaldado por el pasivo y/o por el patrimonio. Una organización se financia de dos fuentes: de dinero que provienen de sus

dueños, socios o accionistas, a través de un incremento del patrimonio, o del incumplimiento de préstamos con terceros” (Barrera, et al, 2022, p.3).

Inclusión y educación financiera: una de las brechas que más impacta es el acceso a crédito donde las entidades financieras queriendo robustecer sus clientes actuales minimizando riesgos altos dentro de su cartera y tratando de conservar indicadores de cartera vencida tolerables dentro del mercado de la banca del país y en donde al no conocer los hábitos de pago de sus nuevos clientes prospectos y más en las primeras otorgaciones de crédito.

En inclusión financiera las entidades hacen que sus cuantías de otorgamiento en crédito y o condiciones sean diferentes a las personas con experiencia crediticia, ¿pero que es la Inclusión Financiera? Esta pregunta se refuerza con la Ética Bancaria donde se quiere colocar recursos productos de cuenta habientes registrados en cuentas de ahorros, corrientes, CDT, depósitos judiciales, CDATS entre otros de ahorro la vista para la colocación estratégica o préstamos estratégicos a un público.

Como ejemplo que no ha tenido acceso a crédito o es su primera vez generando en la entidad financiera este concepto de ética Bancaria:” dentro de la educación financiera y el fondeo Bancario cuentan con fondos de inversión, acciones y otros instrumentos de ahorro o de captación para posterior colocación y otorgamiento de microcréditos y otros instrumentos de crédito a proyectos sociales o ambientalmente responsables, dentro de sus programas crediticios” (Alzate y Correa, 2023, p.10).

Continuando con el concepto la inclusión financiera es el acceso a sus primeros servicios financieros bien sea a través del ahorro o crédito, siendo un pilar para mitigar la pobreza a nivel mundial pues es un aspecto relevante a la hora de mitigar la pobreza al acceder a productos y servicios financieros viables, rentables y accesibles para población vulnerables o de escasos

recursos.

“Es obligación dentro de la Inclusión Financiera por parte de las organizaciones financiera trabajar factores claves para un manejo administrativo y contable pertinente, exponer cuentas, especialmente por Las Cooperativas de ahorro y crédito a sus socios y clientes, así como gerenciar de forma eficaz los dineros comunes que garanticen una adecuada rentabilidad económica y social” (García, et al, 2021, p.5).

Alfabetización y educación financiera a menudo se escucha este concepto, pero esta problemática porque es importante “el crecimiento de habilidades financieras por medio de escolarización y educación financiera se pueden comprender tres variables básicas relacionadas con el termino en conceptos financieros, la habilidad de comprender estos conceptos y las capacidades para tomar decisiones financieras” (Romero, et al, 2021, p3).

Se comprende entonces que en materia por ejemplo del hábito de ahorros que no es una tarea sencilla consiste en planificar la vida financiera y para esto se requiere tiempo de revisar el ingreso, restarle los gastos semanales, quincenales o mensuales el excedente que queda debe destinarlo a un fin o propósito que motive para llegar a cumplir esa meta de ahorros que debería ser el principio para llegar a las metas a través de propios recursos lo que genera un riesgo de capital menor al realizar inversión con capital adeudado a un Banco.

De aquí se desprende varios productos o servicios que ofertan los bancos para cumplir con estos ahorros “El análisis de la conducta financiera familiar producto de la educación financiera es un tópico relevante considerando el gran número de familias en pobreza que afrontan inseguridad sobre sus ingresos actuales y proyectados, las expectativas centradas en las organizaciones en políticas de inclusión financiera en la región” (Ceballos, 2018, p.2).

Para profundizar un poco más en los términos que impactan en la no Educación

Financiera y la No inclusión se define el concepto de población vulnerable “es el vector dominante de América Latina, expresión de mala gestión, corrupción, globalización, progreso de valores individuales que disfrazan los contextos sociales, aparición de cada vez nuevos grupos de riesgo e incremento de los niveles de desprotección” (Yovera y Aliaga, 2023, p.3).

También es importante conceptualizar sobre Desarrollo social sostenibles siendo un nuevo concepto que consiste en asumir políticas públicas centradas a incluir a las poblaciones vulnerables y a las Mipyme en facilidades en el acceso a políticas bancarias accesibles a este nicho de mercado la Educación Financiera y la planificación socioeconómica es "prioridad en apostar por un nuevo esquema de desarrollo social esto ubica como punto de inicio identificando con políticas de desarrollo siendo necesario el capital humano y social con enfoque “participativo” que incluye la población” (Laghdas, et al, 2022, p33).

Tan importante conocer a profundidad los derechos y deberes financieros que se resalta la importancia de la auto capacitación “El enfoque de la educación financiera es impulsar la construcción del pensamiento existente desde educación primaria, contribuyendo a puntualizar su complejidad y aplicación que cruza desde lo multidisciplinario a lo aprendido” (Ferrada, et al, 2021, p.1).

Es por ello que en materia de riesgo de crédito: en la actualidad las entidades financieras evalúan el riesgo de crédito que es maximizar el retorno del capital colocado en el término bancario o prestado a un mercado objetivo donde se evalúan desde características demográficas como ubicación del mercado objetivo para mitigar riesgo de orden público, nivel de ingresos para medir la capacidad que tiene en asumir en valor monetario mensualmente en cuota, nivel de endeudamiento.

El pago de cuotas, garantías que comprometen el retorno del capital más intereses por

medio de la presión de pago a través de una garantía (hipotecaria, prendaria, bonos de prendas, especiales, Fng, Fag entre muchas otras), nivel de gerenciamiento donde a través de la entrevista se proyecta nivel de crecimiento del cliente prospecto y su manera de mitigar las variables positivas y negativas dentro de su actividad económica, mitigando los impactos negativos de cada cliente conceptualizando el riesgo en crédito.

“Como sintaxis sobre educación financiera para hacer una buena otorgación de créditos las instituciones deben establecer políticas de riesgos de crédito de acuerdo a la escolarización en materia de Finanzas cultura y hábitos, Las políticas de riesgos debe obedecerse a la estrategia global adoptada por la empresa” (Brachfield, 2021, p.3).

En el caso de los deberes de honrar las obligaciones a través de pasivos se hablará de los reporte en centrales de riesgo: en general cada producto y servicio financiero genera reportes en centrales de riesgo donde se mide en vectores el comportamiento de pago mensualmente desde productos del sector real hasta productos financieros, cada vez que se realiza cumplidamente los pagos se genera un puntaje donde el buen hábito en cumplimiento de pagos de cuotas son generadores de experiencia para las entidades financieras.

Especialmente los bancos que consultan este aspecto pero también es importante la cuantía que se trabaje pues allí es el punto de partida para determinar qué capacidad en cuantía puede asumir una persona para honrar su pagos, en general los buenos reportes son lo que hacen tener experiencia positiva y tener puertas abiertas en cualquier entidad financiera, empresas que provean bienes y servicios así como en general el sector real, profundizando el no lograr el pago y tener reporte negativo al no lograr cumplir con los pagos.

Lo que genera reportes negativos que son la generación de alerta a toda entidades que realice una consulta exponiendo al titular como una persona que tiene debilidades financieras y

que no está cumpliendo con sus obligaciones financiera mensualmente, lo que genera que todos en el sector financiero y real cierren la opción de crédito, bienes y servicio en modalidad de crédito, afectando el acceso a cumplir sueños a través de crédito o peor aún excluido del sector financiero generando un tipo de veto.

“Dentro de la educación financiera y el acceso a financiación este último es el principio de punto de quiebre para muchas personas en general que viven en pobreza y que, gracias a este, pueden llegar a mejorar esa situación” (Delgado, 2022, p.2).

Las centrales de riesgo emiten un reporte negativo para el caso de no ser cumplido que permanece durante un tiempo su historial crediticio esto significa que una vez se logra el pago la persona sabe que durante un tiempo va a estar con un tipo de bloqueo donde no podrá adquirir más productos financieros ni del sector real.

"Es prioritario que el público en general y en especial los educandos de universidad que actualmente se encuentran en preparación profesional, incrementen sus conocimientos en materia de educación financiera, en un inicio porque los emprendimientos a los que se proyecta los va a realizar esta población," (Argueller, et al, 2022, p.5).

Todo tipo de servicio financiero genera reportes positivos o negativos en centrales de riesgo que hacen un historial de productos y servicios adquiridos en el sector financiero y real, aquí se da un puntaje para determinar el grado de buenos hábitos de pago, un buen cumplimiento de las obligaciones mensualmente, las cuantías en crédito, las obligaciones del sector real como planes de celular, vehículos, electrodomésticos entre otros y por ultimo las cuentas de ahorros y corrientes activas e inactivas que se tienen.

Por ello la importancia en el logro de vincularse en la primera oportunidad de crédito tener buenos hábitos de pago con ello para iniciar una experiencia crediticia e historia de buenas

calificaciones “el microcrédito referente a Inclusión financiera son las personas que no tienen experiencia crediticia y, en consecuencia, no acceden a financiamiento de bancos u otras instituciones financieras siendo su primera oportunidad en incluirse al sector bancario” (Simonin, et al, 2021, p.1).

Para el caso generar cultura interinstitucional sobre inversión en las poblaciones sobre temas básicos es un esfuerzo que tiene aún una brecha enorme que impacta las personas que desconocen esta materia y aumenta sus indicadores de riesgo y de pobreza. “La inequidad en educación financiera de las personas está intrínseca al tema socio-económico, la carencia de recursos en las familias provoca que niños y jóvenes trabajen muy jóvenes dejando a un lado sus estudios, aumentando su pobreza en esta población vulnerable” (Guzmán, 2022, p.2).

Oportunidad de inversión social e interinstitucional hacen que se deba afianzar en el concepto de educación financiera Costos y gastos de los productos financieros: es importante aclarar cualquier duda por parte del consumidor financiero a la hora de adquirir un producto o servicio financiero pues adicional a intereses, se debe tener claridad de costos por comisiones, seguros de vida, costos de garantías especiales, cuota de manejo, cláusulas penales o de incumplimiento, tasas variables, cuotas de administración de algún fondo.

Gravámenes al movimiento financiero entre otros que sumado integralmente dan un panorama general del costo real del producto o servicio financiero adquirido, en donde a menor costo y mayor incentivo en tasas de interés o subsidios permite que cada vez más personas más vulnerables puedan acceder al crédito y a servicios bancarios.

Intereses Bancarios: Tema importante a la hora de poner ahorros a la vista en una entidad financiera “en términos de educación financiera la credibilidad genera directamente en las decisiones de invertir de los privados en Colombia. También se encuentra que la tasa de interés

nacional y el riesgo internacional afectan directamente las expectativas de los capitalistas” (Ramos y Galvis, 2022, p.1).

En donde una de las preguntas claves es que rendimientos o intereses el Banco va a pagar y cada cuanto tiempo debe hacerlo, en el mismo efecto cuando se adquiere un préstamo con el Banco aliado en donde informan la tasa a la cual se adquiere el producto, siendo su definición: “La homogeneidad en el caso colombiano, evalúa la similitud según la estructura de sus estados financieros, sus portafolios de cartera, inversiones y de pasivos, la cual demuestra cómo los bancos se interrelacionan de acuerdo con su estructura financiera en una población” (León, 2020, p.2).

Es importante hablando de rendimientos también la revisión integral de los fondos de pensión en materia de planificación financiera uno de los pilares del eje temático central “La capacidad de incremento de los recursos de pensiones refleja sostenibilidad de los pensionados. La definición este portafolio estratégico de activos (AEA) eficiente y rentable de los FPO comienza a ser de mayor importancia para el sistema pensional” (Bernal, 2021, p.3).

Otro concepto sobre educación financiera “La idealización en educación financiera implica un proceso que genera herramientas importantes para entender, socializar e interpretar el mundo económico en pro de crecimiento y desarrollo sostenible” (Cruz, 2018, p.1).

Para este caso se hablará de la periodicidad de pago: cuando se habla de amortización y periodicidad de pago se hace referencia que algunas entidades financieras que se adoptan al flujo de caja es decir que puede ser mensual, bimestral (cada dos meses), trimestral, semestral o inclusive anual aplica para el pago de interés y capital que es una gran oportunidad ejemplo para los agricultores y ganaderos del país quienes no pueden disponer mensualmente para el pago de sus obligaciones pero es un factor determinante.

Lo anterior lo analizan las entidades financieras para lograr determinar la solvencia de un cliente anticipadamente “En la educación financiera se realizan análisis y procesos para disminuir el riesgo de liquidez y endeudamiento siendo la incertidumbre a las cuales se enfrentan para poder detectar personas insolventes antes de que incumplan con sus obligaciones siendo un desafío para estas entidades” (Borrero y Bedoya, 2020, p.2).

Dentro de la toma de decisiones producto de una adecuada autogestión de educación financiera se determina “La educación e inclusión financieras son ejes fundamentales para eliminar los problemas sociales, sin considerar sus variables y efectos sobre la igualdad social y el acceso de la educación en esta materia” (Rodríguez, 2022, p3).

Es por ello que en materia de pedir asesoría en productos y servicios financieros se debe conocer el concepto de Seguros de vida: Aspecto relevante en una entrevista con un funcionario financiero es aclarar hasta el menor detalle del producto o servicio adquirido para informar a familiares los beneficios de adquirir un seguro de vida, las coberturas, condiciones, valores de asegurabilidad y beneficiarios, es así como se explica a continuación:

“El contrato de una póliza grupo deudores es un contrato autónomo y normal, que cubre el riesgo de muerte, incapacidad total o permanente del titular de un crédito” (Zapata, 2022, p12). Por lo tanto, cuando se adquiere un servicio financiero es importante tomar ventaja a la hora de alguna calamidad de salud que afecte el ingreso y genere la oportunidad de tener aseguramiento en vida, incapacidad total o permanente, enfermedades gravísimas, desempleo, incendio entre otros.

Indicadores financieros conceptos básicos: cuando se comprende dentro de los conceptos básicos de educación financiera la variable de capacidad de pago que es el valor monetario que se tiene disponible para destinar en el pago de cuotas de crédito y capacidad de endeudamiento

que es el porcentaje que respalda el activo en el endeudamiento se puede dar inicio al comprender y sensibilizar los siguientes conceptos:

Indicadores financieros: a menudo se escucha este término y su definición hace referencia a la salud financiera de cada persona tanto natural como jurídica en donde analizando la situación actual e indicadores financieros puede tener toma de dediciones asertivas referente a mejora continua en cada actividad económica es por ende que resaltó la importancia dentro de la educación financiera e inclusión entender y poner en práctica el análisis de los indicadores financieros que darán alertas tempranas y será una herramientas que permite guiar el crecimiento de cada economía.

Uno de los ejes en términos de educación financiera es "identificar la salud financiera y económica en un proceso complejo que ha sido objeto de estudio en la sociedad, generando destrezas que logran examinar una organización con el objetivo de conocer su eficacia" (Rojas, et al, 2021, p12).

Esto significa que se puede predecir situaciones financieras futuras también se puede comparar con otras empresas, negocios, económicas en donde se participa llevando a tener información importante para la toma de decisiones y esto producto de la conceptualización y conocimiento de la EF.

Indicadores de liquidez: "Examina la capacidad que tiene un individuo para cumplir sus obligaciones a un término corto. A mayor índice de liquidez, menor es la posibilidad de que el prospecto incumpla sus obligaciones de corto plazo" (Rojas, et al, 2021, p12).

Indicadores de endeudamiento: "Evalúa el nivel de endeudamiento en su estructura financiera (pasivos y patrimonio) del individuo. A mayor endeudamiento, mayor es la probabilidad de no poder cumplir con sus obligaciones" (Rojas, et al, 2021, p7).

Indicador Cobertura de intereses: “Muestra la capacidad de una persona de honrar sus obligaciones financieras. A mayor cobertura de intereses, menor es la posibilidad de que la persona incumpla sus obligaciones financieras” (Rojas, et al, 2021, p8).

Pero porque es tan importante conocer estos conceptos:

Esta información permite tener variables en cuenta para la toma de decisiones

Permite evaluar qué aspectos tiene y no tienen buen desempeño

Para conocer la viabilidad del financiamiento de entidades financieras o terceros

Para entender la capacidad de soportar algún producto o servicio de acreedor o servicio financiero

Conocer rentabilidades

Saber debilidades y fortalezas económicas

Tener asertividad a la hora de inclusión financiera y adquirir productos y servicios financieros.

Toma de Decisiones: “El proceso de toma de decisiones, conocido como la finalidad de la Educación Financiera, es un método que consiste en recopilar la información, analizarla, evaluar alternativas y, luego, concluir la mejor decisión final posible” (Laoyan, 2022).

En la actualidad en la vinculación a la banca y al sector financiero se debe realizar primero conociendo la situación actual para conocer las condiciones, debilidades, fortalezas y en las finanzas tener la preparación y entender el concepto de derechos los cuales se debe preguntar cuando no se tiene el conocimiento las entidades financieras tienen personal entrenado para informar las características del productos o servicio a adquirir así como su beneficios es importante preguntar lo que no se conozca tales como condiciones, cláusulas.

También en plazo, interés, cuotas o valor de administración y demás comisiones o cobros

voluntarios y obligatorios que permitan entender y sensibilizar la capacidad, indicadores financieros, la rentabilidad y en si todas variables que afecte el ingreso y flujo de caja.

Flujo de caja: “flujo de efectivo, herramienta elemental para la toma de decisiones económicas a corto, mediano y largo plazo, capacidad de negociación, gestión y administración de la liquidez, holgura y capacidad de capital de trabajo” (Martínez, et al, 2022, p.3).

Brinda información sobre los ingresos y gastos, permitiendo determinar la solvencia y liquidez del negocio a lo cual invito al lector a adoptar estos conceptos porque para verte este nuevo título de flujo de caja se debe tener ya relacionamiento con los conceptos anteriores, pero a menudo se habla de flujo de caja y no se comprende el concepto, a continuación se da otra definición.

Pero porque es tan importante profundizar en este concepto, en primera instancia permite conocer la liquidez es decir permite saber los ingresos, costos, gasto y utilidad, información relevante para saber el disponible diario, semanal, quincenal y mensual que es la adecuada administración de cualquier actividad económica, que permite saber que recursos se debe destinar para gastos familiares, servicios públicos, manutención, transporte, y otros que aumenten y mejoren la calidad de vida de cada familia.

Cuando se conoce y se tiene afianzado este modelo como modelo económico se puede saber si se puede expandir la actividad y se puede expandir el negocio, adicional sé si es rentable esta actividad, o también si permite identificar si lo que requiere la empresa es inversores lo cual también es relevante a la hora de adquirir capital externo o el tradicional que son los bancos.

Flujo de caja Positivo o Negativo hace referencia a si el ingreso es superior al egreso esto se denomina Positivo, pero si por el contrario el egreso es superior es al ingreso se denomina negativo y es porque el negocio tiene mayores salidas de dinero que sus ingresos. Pero que

significa la solvencia en términos financieros significa que debe ser superior al pasivo circulante para que se empiece a reflejar solvencia es decir la equivalencia de tener suficientes bienes para liquidar deudas.

Una vez se tienen sensibilizados los anteriores conceptos llega la hora de tomar la mejor decisión frente a comparativos, se debe realizar una cotización del mejor servicio, beneficio y características del bien o servicio a adquirir para ello se debe cotizar en varias entidades financieras cuál de ellas ofrece las mejores alternativas, por ende se debe tener claro el estado de la situación económica, comprender las soluciones financieras que ofrecen y tomar la mejor decisión de acuerdo con deberes y derechos.

Pensando en hacer crecer la economía personal, familiar y empresarial por lo cual se requiere hacer preguntas, apuntar las dudas, resolver las inquietudes y sobre todo sentirse cómodo con la atención organización que se está teniendo para hacer sinergia como cliente y sobre todo para lograr resolver cada inquietud que se tenga sobre cada característica que sea de relevancia como cliente, usuario o cliente potencial siendo en si su definición:

Según el Diccionario de la Real Academia Española se expresa la decisión con dos sentidos: "el primero como la determinación, decisión que se toma o se da en una variable dudosa, y segundo, como la seguridad de carácter" (Arévalo, 2017, pág. 252).

Costo beneficio: es un concepto que se puede emplear por varias herramientas, pero lo importante es evaluar que sea más favorable la toma de decisión de algún servicio financiero y que logre tener múltiples beneficios ejemplo crear empresa, generar empleo, maximizar la rentabilidad, tener capital para crecer más rápido en ventas, adquirir descuento con proveedores entre otros.

Lecciones aprendidas: según los conceptos vistos se observa cómo se tiene la oportunidad

de profundizar el aspectos financieros que permitan tener información clara, oportuna y relevante que en un conglomerado de conceptos que permita comprender las opciones que se tienen y el tipo de riesgo que se quiere tomar a la hora de acercarse a una entidad financiera para solicitar asesoría y adquirir un producto o servicio financiero, es un breve documento que permite al lector profundizar y reforzar en conocimiento financieros.

Producto de un documento de investigación y le permite discernir entre aceptar un servicio financiero con sus características en el ejemplo que el servicio sea un préstamo bancario o tomar otras opciones como el ahorro o validar que opciones ofertan otras entidades que permitan tener beneficios a la hora de cumplir un sueño como adquisición de capital de trabajo para emprender o maximizar la actividad económica o realizar una inversión en los activos fijos como compra de vehículos, maquinaria y equipo, mejoras locativas, vivienda entre otros.

Se observa debilidades como sociedad en la inclusión y educación financiera desde la escolaridad y las instituciones que, aunque bien es cierto está legislado que se deba realizar falta más profundización es esta materia, así como mayor capacitación y divulgación de este tópico que permita cada vez conocer las debes y derechos que puede tener un cuenta habiente y que le permita acceder a cuentas de ahorros o corrientes y CDT que le permiten realizar transacciones entre diferentes lugares del territorio.

Así como la opciones del ahorro, esto sin mencionar el riesgo que se corre al tener recursos de dinero importantes en ubicaciones de una residencia que pone en riesgo la seguridad y la de los míos, temas tan importantes como la profundización en conceptos mínimos permite educar a una población a hacer uso de sus recursos de una manera ágil con una entidad financiera al poder usar sus plataformas virtuales para realizar pagos, retiros, transferencias desde la comodidad del hogar sin la necesidad de hacer filas.

Siendo información muy relevante en la ruralidad de Colombia donde el territorio se encuentra en su mayoría en las montañas y cordilleras del país permitiéndole mayor competitividad al campesinado al no tener que realizar grandes recorridos para realizar el pago de una obligación o sencillamente para realizar un pago, para realizar un retiro toda vez que en estos momentos todos los bancos tienen el desarrollo de billeteras digitales como Nequi, Dale, Transfiya entre muchas otras.

Lo que permite que cada uso físico del dinero sea menor, ahora bien para los servicios de crédito una vez se tiene la comprensión de los conceptos vistos en este documento se tienen beneficios para el caso del sector agropecuario el pago de obligaciones en diferentes periodicidad tal como mensual, bimestral, trimestral, semestral e inclusive anual el pago de capital e interés de las obligaciones adquiridas, hay beneficios en tasas para créditos como importadores, exportadores, vivienda, vehículo entre otros que permiten hacer el análisis.

Un análisis para realizar inversiones para emprender, aumentar el patrimonio o para mejorar el ingreso bien sea para tener más fuentes de ingreso o aumentarlas y es información que se debe consultar frecuentemente porque permite tomar decisiones asertivas como:

- 1) Cuando realizar una solicitud de crédito: sea cuando tenga información relevante de beneficios que apliquen en el momento que tenga la necesidad de mejorar el patrimonio o liquidez para esto se debe tener comunicación y acercamiento con el banco aliado elegido para saber si hay incentivos en alguna línea de crédito en especial, saber si se tiene la oportunidad de largo plazo para determinar si se tienen los recursos para pago a futuro o aspectos variables que deba entender.

Para saber si es una buena época para acceder a crédito ejemplo en la actualidad que la inflación está siendo mitigada con tasas de crédito altas para reducir el consumo no sería una

buena decisión por el momento acceder a crédito a no ser que se tenga una buena oportunidad de negocio que llevaría a evaluar el costo beneficio.

2) Cuando adquirir una cuenta de ahorros o corriente: este tipo de decisión se tomará cuando por riesgo sea mejor tener el dinero salvaguardado en un Banco o porque el volumen del negocio y para que sea competitivo hace que sea más indispensable el uso de un datafono para no perder ventas y estos recursos producto de las ventas serán canalizados en una cuenta corriente también el uso de plataformas como billeteras digitales.

Hacen que con una cuenta de ahorros una vez tenga el dinero producto de alguna transacción en compra o venta lleve de esta plataforma digital esos recursos a la cuenta, y el caso más claro es adquirir una cuenta de ahorro o corriente para tener un dinero de ahorro a la vista con el que se quiere llegar a una meta de ahorro para luego realizar una inversión.

Marco Legal

En la actualidad en el territorio Colombiano es prioritario dentro del marco legal y normativo se cumpla y logre y garantizar a todos los ciudadanos el acceso a todos los servicios financieros “inclusión financiera”, a pesar de la constante mejora continua y esfuerzo por lograr esta meta, se debe tener presente la participación de las instituciones que han generado leyes que regulan los derechos y los deberes de la población para el acceso a los bienes y servicios financieros y sobre todo el conocimiento y educación constante.

En donde el consumidor y potencial consumidor financiero conozca sobre el detalle de los mismos, que inflencie la conducta adecuada en su toma de decisiones, las entidades encargadas de reglamentar la inclusión financiera han aplicado una adecuada planeación estratégica de tal modo que se logre un equilibrio entre la oferta y la demanda de los servicios financieros que permite un escenario adecuado para la interacción que garantice el desarrollo económico y sostenible de la economía nacional.

El estado colombiano en pro del desarrollo económico sostenible ha desarrollado varias medidas que pretenden dar una estabilidad con las regulaciones sin excluir la constante intención de generar beneficios a la población colombiana para que haga participación activa en el sistema financiero, siendo un ente integrador la herramienta que incentivan la influencia de la inclusión financiera tiene una reacción directa en el crecimiento y desarrollo de la economía.

“Se generan leyes que regulan los servicios financieros. Siendo en el año 2006 que se realizaron políticas de inclusión financiera en la Banca de las Oportunidades, en donde se incentiva el Programa de Inversión, (Decreto 3078 de 2006)” (Muñoz y Jaramillo, 2019, p.51). La intención ha sido dar las condiciones oportunas para para aumentar el acceso a los servicios financieros a toda la población haciendo esfuerzos adicionales en la población rural, personas

con bajos ingresos, y las mipyme.

“Para Colombia la ley que establece la inclusión financiera es la ley 1735 de 2014 tópico relevante en las agendas mundiales al ser un eje en el desarrollo financiero al ser el estado quien garantice los diferentes papeles” (Quiñones, 2021, p.69). Los actores económicos que les permita acceder al sistema financiero, poder realizar inversiones, emprender en nuevos negocios, realizar ahorros, acceder a créditos financieros, aseguramiento a los activos a sus familiares, acceso a las fuentes más viables de crédito, mejorar el flujo de caja, tener un record crediticio.

“El concepto que trae el mismo CONPES 4005 de 2020, que traza los factores de la política pública de inclusión financiera vigente, es entonces la que se tomará como asunto para evidenciar que, aunque desde su definición plantea principios loables” (Quiñones, 2021, p.15).

Sobre su funcionamiento y la regulación del sistema financiero en el país. Es por ello que se realiza la apertura del concepto de inclusión siendo un derecho fundamental el cual se debe aumentar en su escolaridad en todas las etapas de la población desde colegios, universidades, instituciones y empresas.

En la Ley 1511 de 2007 (Plan Nacional de Desarrollo 2006-2010) esta política tuvo como visión el acceso sencillo y uso de servicios financieros (Villegas y Romero, 2023, p.14).

La Ley 1540 de 2011 (Plan Nacional de Desarrollo 2010–2014), respaldo por primera vez el concepto concreto de inclusión y generó tácticas que promovieran y afirmaran la oferta en regiones de complejo acceso” (Villegas y Romero, 2023, p.14). La intencionalidad también fue la creación de productos que cumplieran con las necesidades de cada segmento de la población colombiana, además de los esfuerzos por mostrar la educación económica y financiera como pilar fundamental en este proceso.

“Ley 1753 de 2015 (Plan Nacional de Desarrollo 2014-2018) donde la intencionalidad fue generar medidas de administración y monitoreo sobre los avances en tema de inclusión y las acciones que esta ha venido impactando en el desarrollo” (Vanegas, 2023).

Metodología Esquema de la Revisión Documental

En la actualidad en materia de inclusión financiera en Colombia viene en crecimiento desde las instituciones públicas y privadas como instituciones educativas que permiten unir esfuerzos en educar y hacer partícipes a la ciudadanía desde las ruralidades y en lo urbano de conceptualización sobre inclusión financiera, productos y servicios bancarios ventajas desventajas y su respectiva ilustración de derechos y deberes que permite dar a la ciudadanía herramientas intelectuales para una asertiva toma de decisiones.

Ahora bien, aunque se viene mejorando con avances significativos es importante resaltar que en Colombia aún se tiene oportunidad de mejora en este campo donde se tiene como meta lograr programas de inclusión financiera a toda la población sin restricción alguna, y sobre todo uniendo esfuerzos en la ruralidad donde se debe hacer llegar más las campañas de inclusión financiera a través de todas las instituciones públicas, privadas, educativas, Ong`s entre otras.

Desde el enfoque financiero: En la actualidad las entidades financieras cada vez más logran desempeñar un papel protagónico en cuanto a inclusión financiera se refiere realizando actividades desde las oficinas y con sus alianzas con entidades bancarias tomas comerciales y visitas a veredas, zonas comerciales, edificaciones residenciales entre otros que llegan a personas con la oferta bancaria sobre crédito y ahorro realizando el proceso de inclusión financiera con aquella población que no ha tenido acceso a la misma.

Desde el enfoque Bancario: Desde la red de oficinas bancarias se realiza una gestión intensiva de inclusión financiera a través de cuentas de ahorros a personas que no han sido bancarizadas, con acceso a sus ahorros a la vista, así como asegurabilidad y acceso al microcrédito bancario el cual mitiga el impacto de adquirirlos en otros medios donde las tasas de

interés sean mayores o equivalente a las máximas permitidas en un mercado regulado por la superintendencia financiera.

Mercado Bursátil: Desde la bolsa de valores de Bogotá se está incentivando el acceso e inclusión a los mercados de divisas y otros dando cursos de inclusión gratuitos para entender conceptos y paso a paso de cómo operar en la bolsa de valores del mundo proceso que lo realiza virtual y presencial, así como cursos intensivos que busca dar herramientas a inversionistas para una asertiva toma de decisiones a la hora de comercializar divisas u acciones.

Instituciones de control: Las entidades por lo general gubernamentales como la superintendencia financiera o de industria y comercio son entidades que ejercen control al mismo tiempo con los defensores del consumidor sobre los derechos y deberes de la población en general en aspecto de inclusión, educación, derechos y deberes de los cuenta habiente, prospectos y clientes de colocación o captación, en donde su principal objetivo es regular mediante las peticiones, quejas, reclamos o sugerencia de los actores financieros a las instituciones públicas, privadas, entidades financieras y bancarias.

Universidades: Desde las universidades se viene integrando a los programas actuales de docencia en las aulas presenciales y virtuales la inclusión financiera desde los estudiantes con una escolaridad avanzada para que comprendan y adopten a los programas curriculares y extracurriculares la educación e inclusión financiera para lograr tener promociones de estudiantes más integrales y más preparados para el mundo actual.

Entidades Educativas: Desde la educación básica primaria y secundaria se viene adoptando a los programas estudiantiles los conceptos de la inclusión bancaria, inclusive hay colegios con materias de finanzas o educación financiera que permite a los estudiantes entender los hábitos del ahorro, las necesidades de crédito y fuentes de pago, la importancia de las cuentas

de ahorros y corrientes entre otros que permite el cambio de conductas positivas desde el núcleo familiar.

El avance en materia de inclusión financiera en los últimos años ha sido importante cada vez en la ruralidad que comprende más de un 80% del territorio colombiano, el trabajo mancomunado ha hecho desde lo público y privado una profundización desde la residencia de los habitantes y lugares estratégicos de aglomeración para brindar a cada vez más población el mensaje de productos y servicios financieros, derechos, deberes, fortalezas, debilidades, defensor del consumidor, contratos, tasas de interés, rentabilidad entre muchos otros aspectos de interés para los habitantes que le permite ser más competitivos en sus canales de comercialización, en usabilidad de herramientas web, de cada vez trazar desde la virtualidad, hacer uso eficientes de las cuentas de ahorro y corriente maximización en los recursos en calidad de préstamos con el pleno conocimiento y planeación financiera.

Con una población instruida e incluida genera que haya más competitividad en la económica nacional que genera beneficios para la población, el conocimiento de las herramientas financieras disponibles permite reducir la brecha de desigualdad porque brinda las herramientas a toda la población por igual permitiendo que se tengan competencias y conocimiento del mismo para la toma de decisiones que debe ser una toma cada vez más eficaz en tiempos de respuesta, agilidad, facilidad y regulado por entes del gobierno que regule las reglas de juego entre derechos y deberes para garantizar equidad entre los actores financieros y para fortalecer las instituciones desde la oportunidad de mejora.

Con el acceso a la inclusión financiera de la población vulnerable permite una mayor dinamización de la economía porque genera mayor consumo responsable de bienes y servicios, así como emprendimientos nuevos y mayor competencia que genera una dinamización de

oferentes y demandantes de productos y servicios que anima a los consumidores a tener diferenciación e identificación con las marcas o establecimientos de comercio donde realiza sus compras, esto también destaca con una economía más diversa al tener incluida a la ruralidad quienes darán mayor valor agregado a sus productos primarios generando transformación y comercialización innovadora en productos autóctonos con alto grado de mano de obra artesanal y diferenciadores ante sus sustitutos.

Con lo anterior, se expresa una economía con evolución en donde cada vez es más observable una economía más innovadora e incluyente donde cada vez son mayor el número de participantes emprendedores y con acceso a todos los bienes y servicios financieros con conocimiento de sus derechos y deberes en donde se ve cada vez más inclusión financiera en mujeres rurales, madres cabeza de hogar, jóvenes rurales, emprendimientos, en la economía nacional, el avance es grande pero los esfuerzos también deben ser cada vez más ambiciosos desde las instituciones y entidades privadas para lograr tener acceso a toda la población en materia de inclusión en donde en la actualidad se tiene oferta institucional en la mayoría del pueblo Colombiano y en donde en cada municipio se tiene acceso a las entidades bancarias de manera física y del 100% de la población al acceso virtual, en donde la educación presencial tiene oportunidad de acceso a toda la población pero ya cubre una gran porción y desde lo virtual se tiene ventaja de acceso a través de móviles y computadores es así como se ve la evolución a grandes pasos de una Colombia incluida financieramente en donde cada vez se observa mayor participación activa de la población.

Resultados

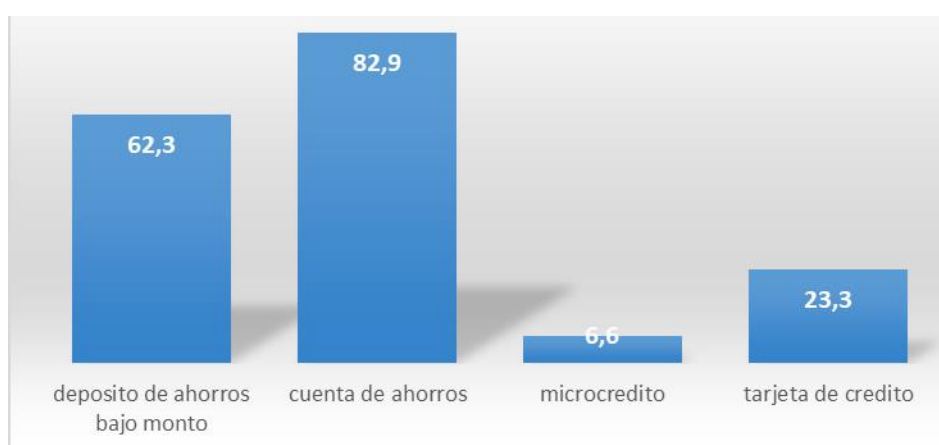
Esquemas de Información que Implementan los Actores en este sector en Colombia.

A continuación, se presenta información de la última década el indicador de acceso a los productos y servicios financieros como su indicador de uso.

Cifras Nivel Nacional.

Figura 1.

Acceso a productos financieros indicador por producto financiero.



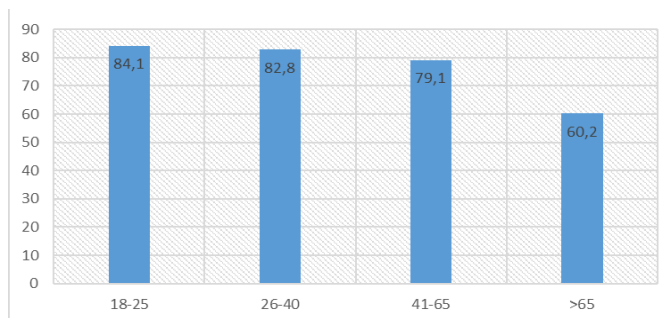
Nota: acceso a productos financieros, cifras a nivel nacional, del año 2022, cuenta de ahorro, microcrédito, de tarjeta de crédito. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

A nivel nacional un 82% maneja sus recursos en cuentas de ahorros en donde logran dar un uso de sus ahorros a la vista en retiros y consignaciones en varios lugares, así como el manejo de la virtualidad para acceder a sus recursos, seguido del depósito de bajo monto donde se observa que hay un 62% en uso de este producto financiero en donde prevalece los ahorros de baja cuantía. Véase Figura 1.

Productos activos.

Figura 2.

Porcentaje de adultos con productos activos o vigentes.



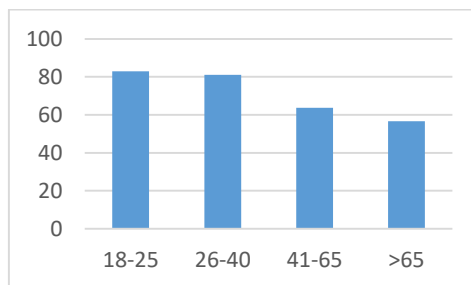
Nota: porcentaje de adultos con productos vigentes discriminado por rango de edades, cifras a nivel nacional año 2022. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

De la población total las personas que mantienen un mayor porcentaje con productos vigentes o activos son los jóvenes entre 18-25 años con 84% seguidos de la población entre 26-40 años con un 82% y en menor medida la población entre 41-65 años con un 79% y por último los adultos mayores con un 60% Véase Figura 2.

Consignaciones por edad.

Figura 3.

Indicador por rango de edad en el uso de los depósitos o consignaciones.



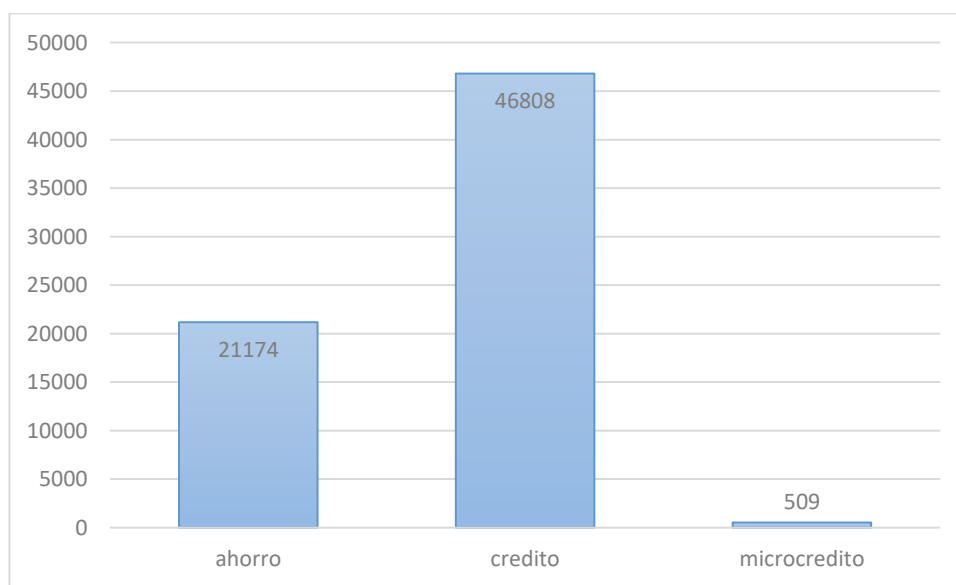
Nota: indicador por rango de edad en depósitos o consignaciones, cifras a nivel nacional año 2022. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

Se observa que en las edades más jóvenes la bancarización es mayor debido al gusto que tienen los más jóvenes por la tecnología lo que les permite administrar sus recursos con billeteras digitales y apps de retiros y compras, aquí se ve como los ahorros a la vista tienen mayor inclusión en jóvenes que en adultos mayores, ahora bien, en mayor proporción los adultos son las personas con la tendencia más baja en el uso de los depósitos o consignaciones bancarias. Véase Figura 3.

Transacciones por fracción poblacional.

Figura 4.

Número de operaciones por cada 10.000 habitantes.



Nota: Número de operaciones por cada 10.000 habitantes, cifras a nivel nacional año 2022, cuenta de ahorro, crédito, microcredito. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

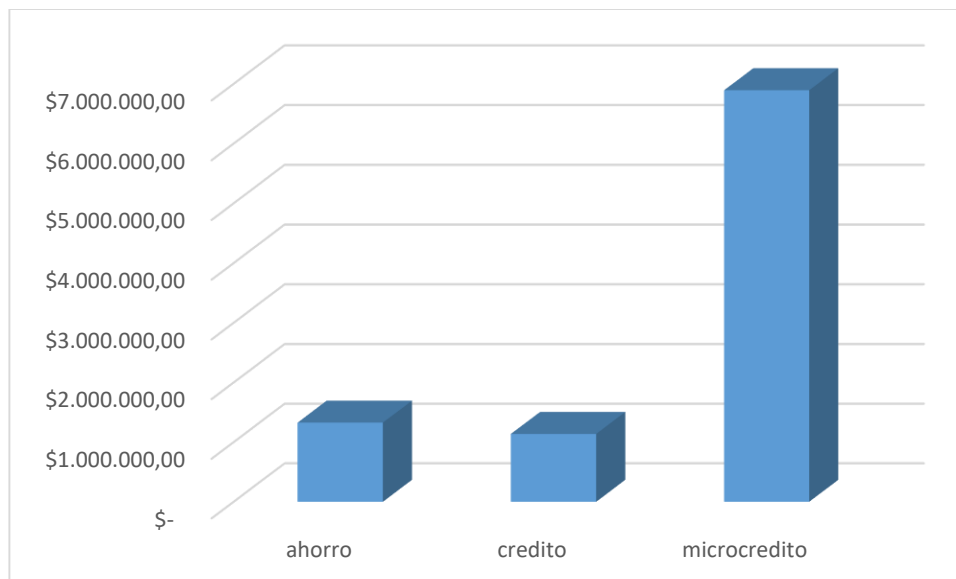
El uso de los servicios en referencia a crédito son el producto de mayor demanda ante las entidades financieras con 46.808 operaciones por cada 10.000 habitantes ahora bien con la misma población en el uso de operaciones en las cuentas de ahorros se ve 21.174 operaciones seguidas de 509 operaciones en microcredito, concluyendo que el primer servicio que requieren

la población es el acceso a crédito seguido del manejo de los recursos a través de una cuenta de ahorros y por último los microcréditos. Véase Figura 4.

Medición media por transacción.

Figura 5.

Monto o saldo promedio por operación.



Nota: monto o saldo promedio por operación, año 2022, cuenta de ahorro, crédito, microcrédito. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

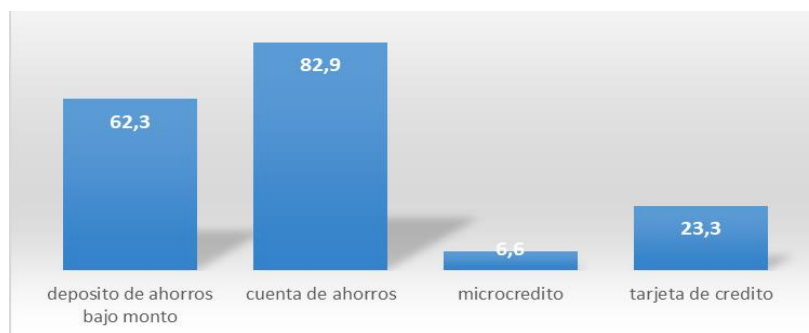
En los casos de crédito el mayor uso destinado es para emprender según el saldo promedio por cada operación es de \$7 millones, teniendo buena cobertura en el acceso a microcrédito, aunque puede mejorar y crecer según el trabajo público-privado que se está ejecutando en la actualidad el destino en su mayoría es a micro negocios y se debe realizar mayor campaña en el hábito del ahorro toda vez que el promedio es muy bajo concluyendo que no se tiene planeación financiera a futuro ni plan de retiro laboral. Véase Figura 5.

Municipios urbanos

Indicador de acceso a productos financieros municipios urbanos.

Figura 6.

Acceso a productos financieros municipios urbanos indicador por producto



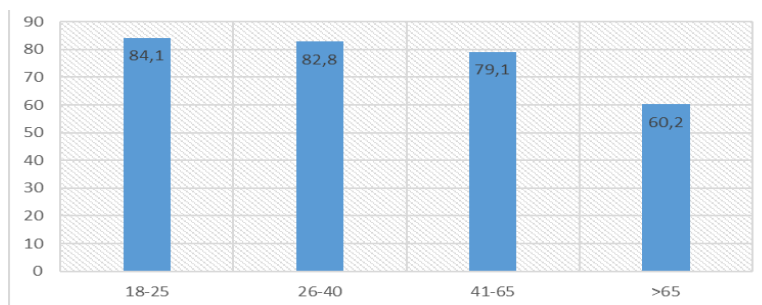
Nota: acceso a productos financieros, de los municipios urbanos, del año 2022, cuenta de ahorro, microcrédito, de tarjeta de crédito Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

En los municipios urbanos se ha logrado forjar la inclusión y educación financiera en buenos hábitos de ahorros con un 82% para el caso de cuentas de ahorros siendo el producto financiero con mayor demanda seguido de cuenta de ahorros de depósitos de bajo monto con un 62%, el uso de la tarjeta de crédito tiene un acceso de tan solo el 23% seguido del microcredito con un 6.6%. Véase Figura 6.

Productos activos vigentes.

Figura 7.

Porcentaje de adultos con productos vigentes o activos



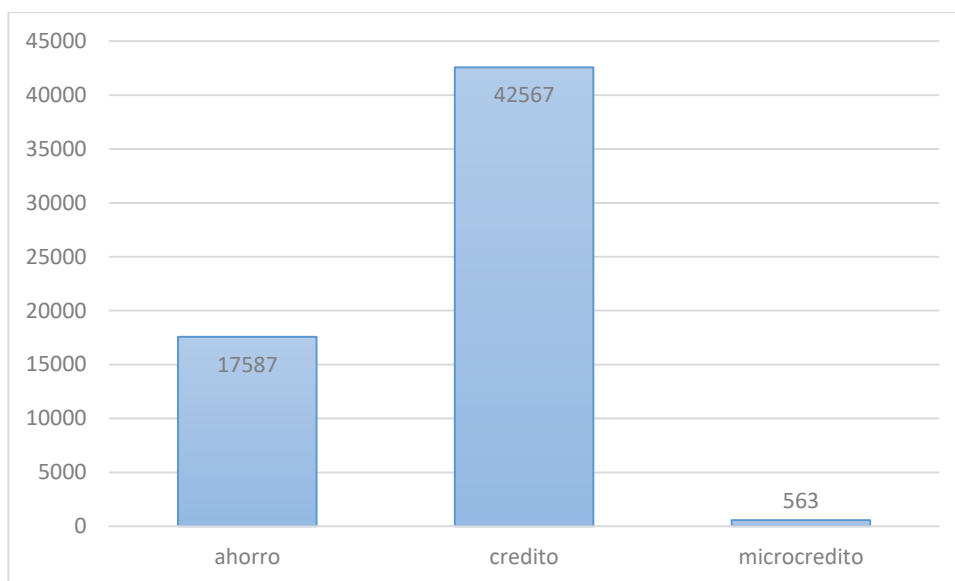
Nota: porcentaje de adultos con productos activos, de los municipios urbanos, año 2022, Rango de edades en etapa adulta. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

La población con un indicador del 84% referente a tener una mayor participación en productos activos y vigentes son los jóvenes entre 18-25 seguidos de los jóvenes entre 26-40 con el 84% y 82 % respectivamente, y las personas con menor porcentaje de productos activos son los adultos entre 41-65 años seguidos por los adultos mayores superior a una edad de 65 años con el 79% y el 60 % respectivamente, en donde se observa que el caso de los adultos y adultos mayores por su ingreso limitado generan cada vez más exclusión financiera en esta población haciendo que sus productos financieros se inactiven o no hay acceso. Véase Figura 7.

Usabilidad municipios urbanos.

Figura 8.

Número de operaciones por cada 10.000 habitantes en poblaciones en municipios urbanos.



Nota: número de operaciones por cada 10.000 habitantes, de los municipios urbanos, año 2022, cuenta de ahorro, crédito, microcrédito. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

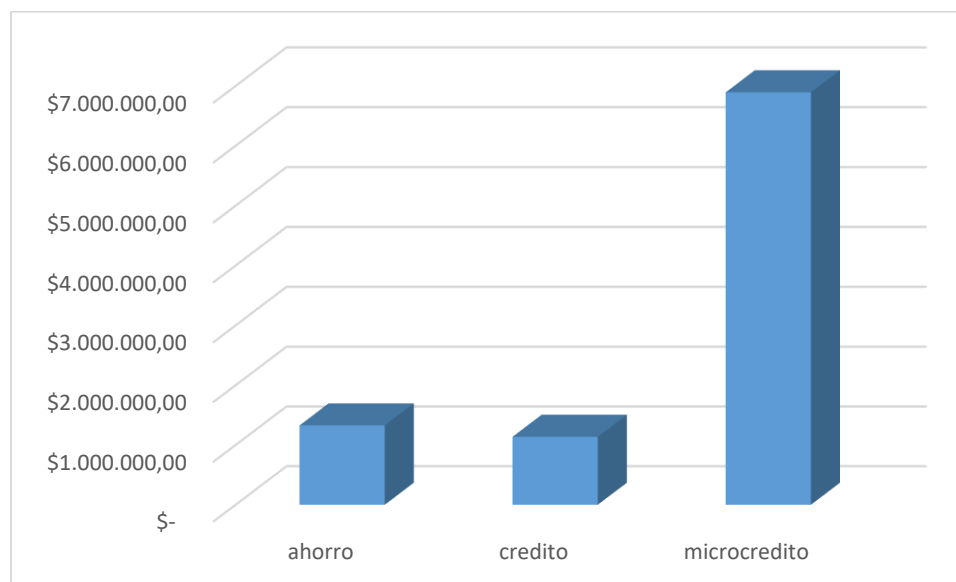
El uso de los servicios en referencia a crédito son el producto de mayor demanda en los municipio urbanos ante las entidades financieras con 52.562 operaciones por cada 10.000 habitantes ahora bien con la misma población en el uso de operaciones en las cuentas de ahorros

se ve 23.547 operaciones seguidas de 528 operaciones en microcrédito, concluyendo que el primer servicio que requieren la población es el acceso a crédito seguido del manejo de los recursos a través de una cuenta de ahorros y por último los microcréditos. Véase Figura 8.

Valores transaccionales centros urbanos.

Figura 9.

Monto o saldo promedio por operación.



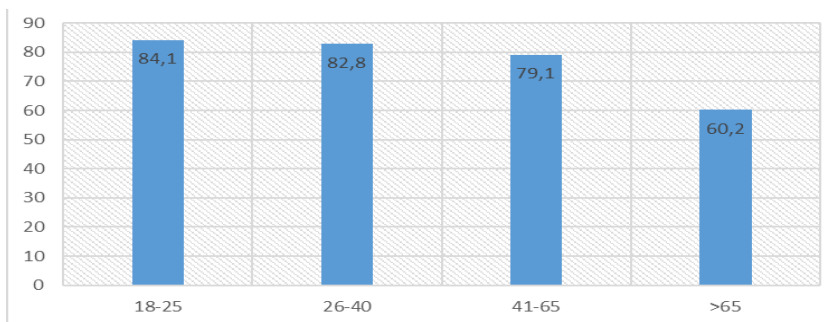
Nota: monto o saldo promedio por operación, de los municipios urbanos, año 2022, cuenta de ahorro, crédito, microcrédito. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

En los municipios urbanos el hábito del ahorro es bajo evidenciando falta de educación financiera desde las instituciones educativas y alcaldías se ve como la demanda principal en las entidades financieras es el acceso a crédito, aquí se generalas brechas en la población al tener recursos por pagar sin hábitos que garanticen el ahorro mensual de sus obligaciones, sigue siendo muy bajos el ahorro promedio en cuentas de ahorros y el acceso a microcrédito es una cuantía promedio para emprendimientos. Véase Figura 9.

Municipios rurales.

Figura 10.

Porcentaje de adultos en municipios rurales con productos vigentes.



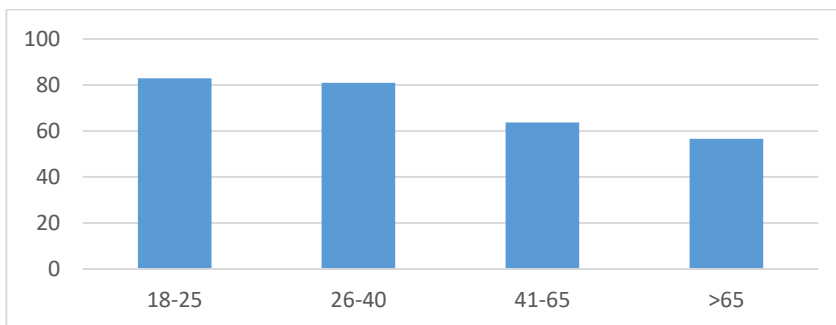
Nota: porcentaje de adultos con productos activos, de los municipios rurales, del año 2022, por rango de edades en etapa adulta. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

La mayor tendencia en productos activos está en la población más joven entre 18-25 años con un 84% seguidos de los jóvenes entre 26-40 con un 82% por último la población entre 41-65 y mayores de 65 años tienen una participación del 79% y 60% respectivamente. Véase Figura 10.

Usabilidad por edad en municipios rurales.

Figura 11.

Indicador por rango de edad en depósitos.



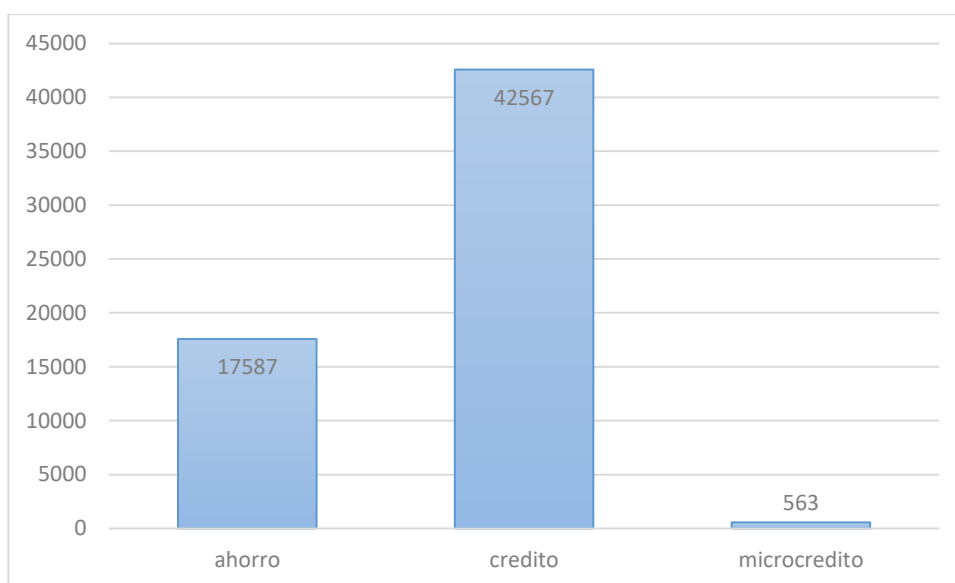
Nota: En la tabla de indicadores por rango de edad en depósitos, de los municipios rurales, año 2022, por rango de edad entre los 18 y mayores a 65 años. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

Los depósitos en la diferente población continua la misma tendencia para este caso desde la edad entre 18-25 años continúan con el mayor indicador del 82% seguidos de los jóvenes entre 26-40 años con un 80% seguidos de los adultos entre 41-65 años con un 63% y por último mayores a 65 años un 55%. Véase Figura 11.

Producto financiero con mayor uso.

Figura 12.

Número de operaciones por cada 10.000 habitantes en los municipios rurales



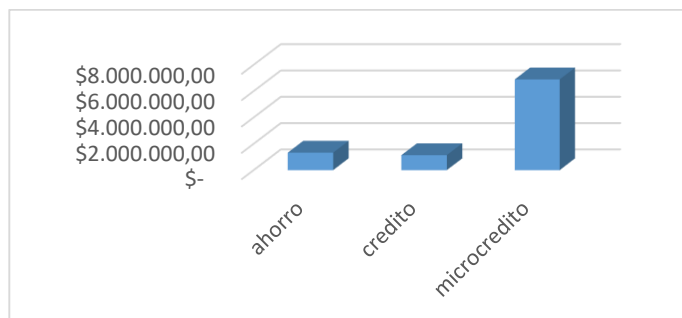
Nota: número de operaciones por cada 10.000 habitantes, de los municipios rurales, año 2022, cuenta de ahorro, crédito, microcrédito. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

En la ruralidad se tiene el háto del ahorro con 7099 operaciones por cada 10.000 habitantes, seguidos de 1123 a través de crédito y por ultimo 627 operaciones de microcredito, concluyendo que el comportamiento de pago en la ruralidad es mayor que en los municipios urbanos e inclusive en las ciudades. Véase Figura 12.

Producto financiero con mayor saldo promedio.

Figura 13.

Monto o saldo promedio por operación.



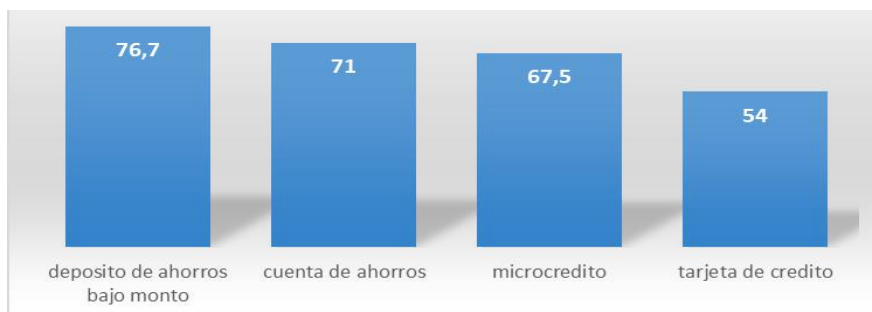
Nota: monto o saldo promedio por operación, de los municipios rurales, año 2022, cuenta de ahorro, crédito, microcrédito. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

En la ruralidad el acceso a microcrédito es el servicio financiero con el mayor valor ponderado en usabilidad ganándole al acceso a créditos tradicionales y el ahorro, en la ruralidad sigue siendo bajo el ahorro promedio en los bancos en valor promedio y aumenta la necesidad de acceso en crédito sobre todo en emprendimientos. Véase Figura 13.

Inclusión financiera en Mujeres.

Figura 14.

Acceso a productos financieros municipios rurales indicador por producto



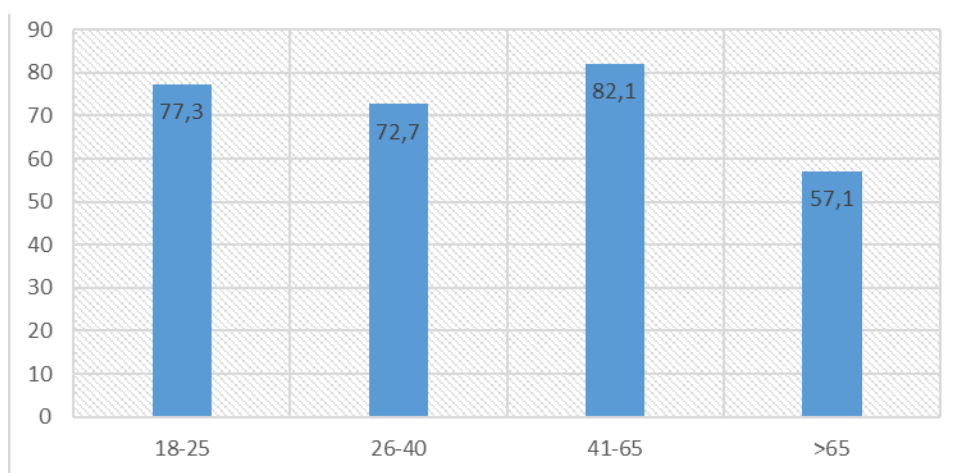
Nota: acceso a productos financieros, género femenino, año 2022, cuenta de ahorro, microcrédito, de tarjeta de crédito. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

En los municipios rurales el acceso a cuentas de ahorro y depósitos de ahorros de bajo monto es mayor con un 55% y 43% frente a tarjetas de crédito y microcredito con un 8 y 10% pero igual se requiere concatenar más acciones para lograr aumentar el acceso a estos productos financieros que dinamicen la economía de los municipios rurales. Véase Figura 14.

Usabilidad según rango de edad en mujeres.

Figura 15.

Porcentaje de mujeres adultas con productos vigentes o activos.



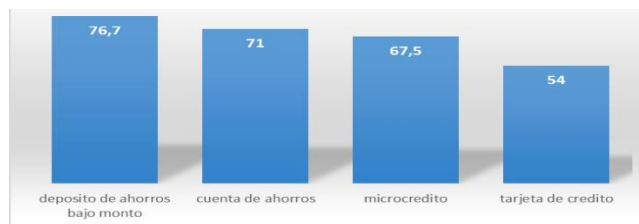
Nota porcentaje mujeres adultas con productos activos, año 2022, por rango de edad desde los 18 a mujeres mayores a 65 años. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

Las mujeres con mayor hábito de ahorro están en el rango de edad entre 41-65 años con un 82% seguido de las mujeres entre 18-25 años con un 77%, las mujeres entre 26-40 años con un 72% y por ultimo las mujeres mayores de 65 años con un 57%. Véase Figura 15.

Acceso a productos financieros según edad en Mujeres.

Figura 16.

Acceso a productos financieros mujeres



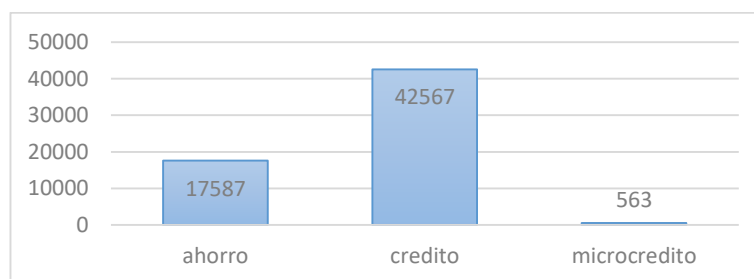
Nota: indicador de acceso a productos financieros, género femenino, año 2022, cuenta de ahorro, microcrédito, de tarjeta de crédito. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

Las mujeres tienen acceso a los servicios financieros en mayor medida a las cuentas de ahorro de bajo monto con un 76.7% seguido de cuentas de ahorro con 71% posterior a las líneas de microcredito 67% y por último tarjeta de crédito 54%, se ve oportunidad de mejora en cada producto financiero aun que si bien es cierto se tiene inclusión educación financiera, pero puede mejorar este indicador sobre todo en las mujeres cabeza de hogar y población vulnerable. Véase Figura 16.

Operaciones bancarias en población de mujeres.

Figura 17.

Número de operaciones por cada 10.000 mujeres.



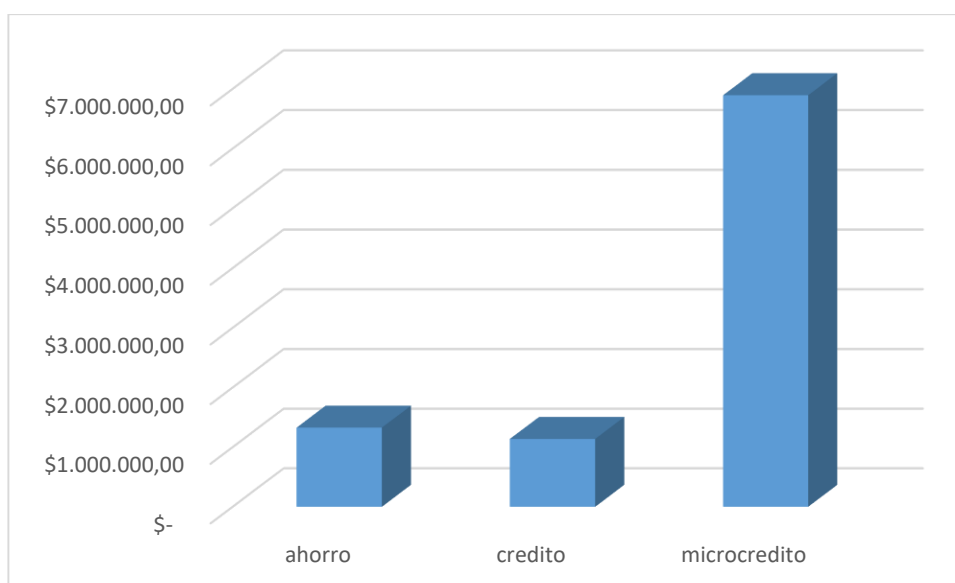
Nota: número de operaciones por cada 10.000 mujeres, año 2022, cuenta de ahorro, crédito, microcrédito. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

Como preferencia las mujeres acceden a los servicios financieros a través de las diferentes líneas de crédito con 42.567 operaciones seguido del uso de sus recursos en cuentas de ahorro con 17.587 operaciones y por último el acceso a microcrédito con 563 operaciones. Véase Figura 17.

Valor transaccional en las mujeres.

Figura 18.

Monto o saldo promedio por operación.



Nota: monto o saldo promedio por operación, mujeres año 2022, cuenta de ahorro, crédito, microcrédito. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

La tendencia de las mujeres en su acceso a los servicios financieros es a través de los microcréditos en donde se observa un mayor valor ponderado de hasta \$5.771.481 seguido del ahorro con un \$1.335.576 y por último el crédito \$892.362. Véase Figura 18.

Hombres.

Figura 19.

Acceso a productos financieros hombres indicador por producto.



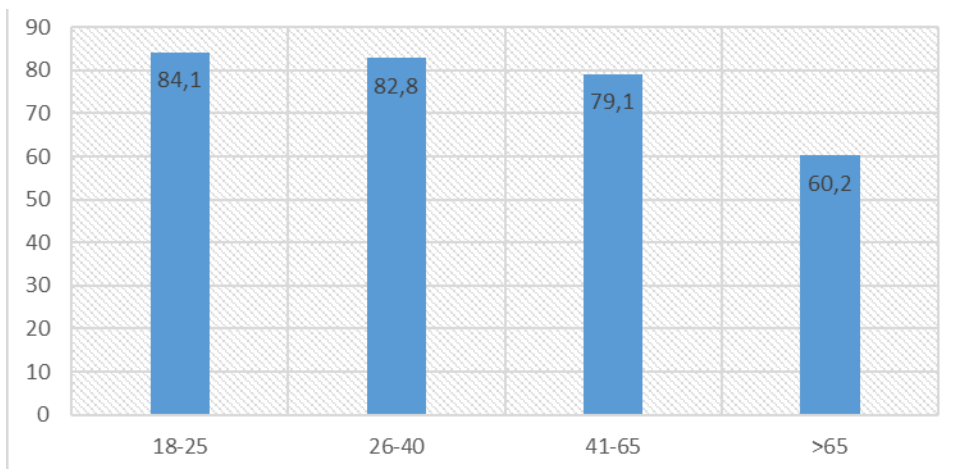
Nota: acceso a productos financieros, de los hombres en los municipios urbanos, año 2022, cuenta de ahorro, microcrédito, de tarjeta de crédito. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

La tendencia de acceso a los servicios financieros en los hombres es principalmente a través de las cuentas de ahorros con un 82% seguido de los depósitos de ahorros bajo monto 62% tarjetas de crédito 23% y microcrédito 6% lo que indica que el acceso a los servicios financieros es positiva en el caso de las cuentas de ahorros pero se tiene gran oportunidad de mejora en los demás servicios financieros en donde hay exclusión o simplemente no hay interés de la población en el acceso a estos servicios. Véase Figura 19.

Productos activos en hombres.

Figura 20.

Porcentaje de hombre con productos vigentes o activos



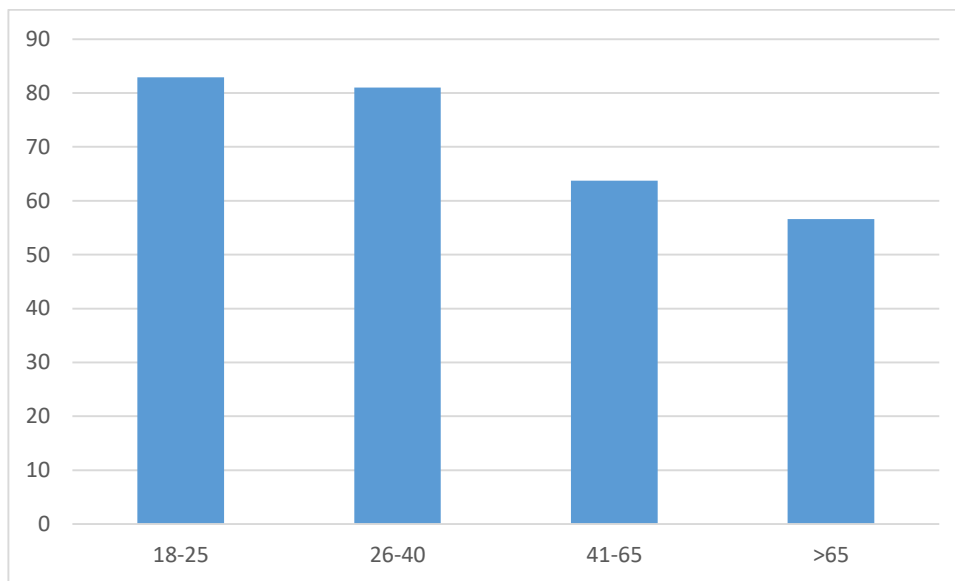
Nota: porcentaje de hombres adultos con productos vigentes o activos, año 2022, cuenta de ahorro, microcrédito, de tarjeta de crédito. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

Los hombres jóvenes entre 18-25 años tiene mayor participación con productos vigentes con un 84% seguidos de los hombres entre 26-40 años con un 82% posterior los hombres entre 41-65 años con un 79% y por último los hombres mayores a 65 años 60% siguiendo la misma tendencia de la demás población, continuando la población joven con el mayor indicador de acceso a los servicios financieros. Véase Figura 20.

Usabilidad por rango de edad.

Figura 21.

Indicador por rango de edad en depósitos.



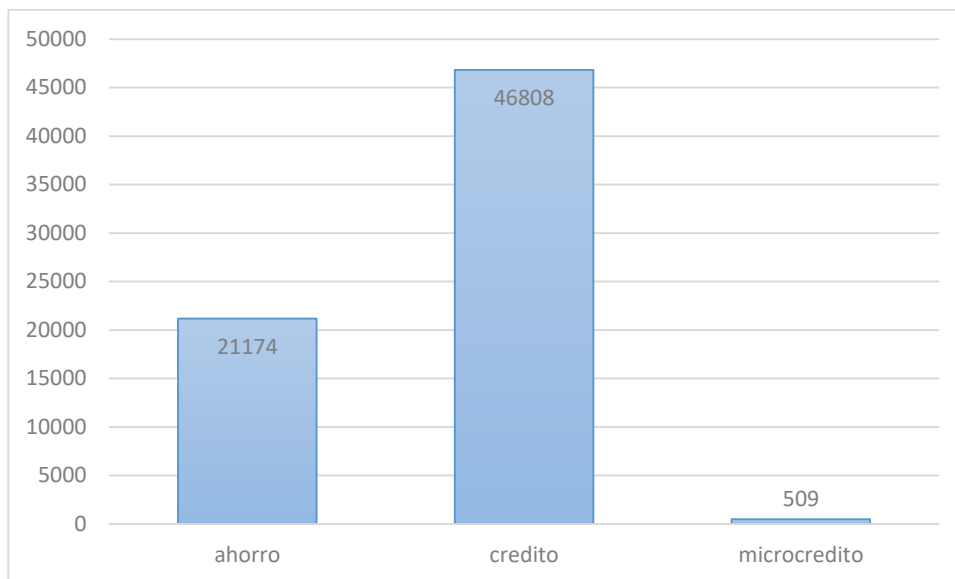
Nota: indicador por rango de edad en depósitos, género masculino, año 2022, cuenta de ahorro, microcrédito, de tarjeta de crédito Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

La tendencia en el uso de los depósitos bancarios es mayor en población más joven y a medida que la población se envejece disminuye su uso, lo que es concluyente con adultos vulnerables al estar excluidos del sector financiero generando brechas en desigualdad por rango de edad entre hombres. Véase Figura 21.

Producto financiero de mayor uso en Hombres.

Figura 22.

Número de operaciones por cada 10.000 hombres.



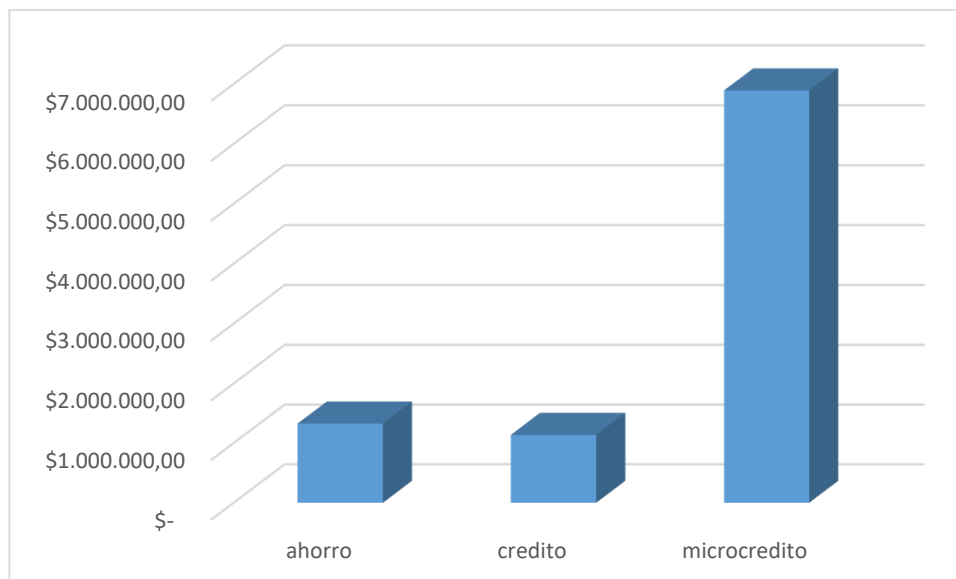
Nota: operaciones de los hombres por cada 10.000 habitantes, año 2022, cuenta de ahorro, microcrédito, de tarjeta de crédito. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

En crédito los hombres tienen 46.808 operaciones por cada 10.000 hombres y menos de la mitad en ahorro 21.174 operaciones y tan solo 509 operaciones en microcrédito, con una gran brecha entre el producto de ahorro y microcrédito para el caso de los hombres. Véase Figura 22.

Valor promedio en operaciones financieras en hombres.

Figura 23.

Monto o saldo promedio por operación.



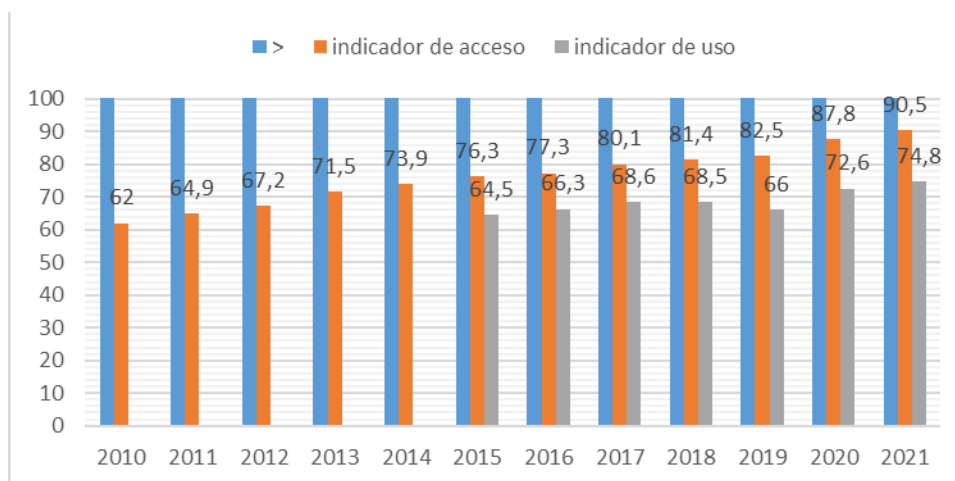
Nota: monto o saldo promedio por operación, año 2022, cuenta de ahorro, crédito, microcrédito. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

En el hombre mayor usabilidad de los servicios financieros en el microcrédito posterior al ahorro y créditos tradicionales, siendo mayor acceso a crédito en valor y número de operaciones referente a la mujer es este el tipo de variables que se deben trabajar para lograr equidad con la inclusión financiera, en donde los programas de educación sean transversales para toda la población generando oportunidades y herramientas que logren desarrollar en las comunidades asociatividad, generación de buenas prácticas y modelos económicos sostenibles. Véase Figura 23.

Impacto que se ha Logrado en Colombia a partir del Análisis del Estado Actual del Sistema de Información.

Figura 24.

Evolución indicadores de acceso y uso



Nota: evolución indicadores de acceso y uso, año 2022, evolución desde el año 2010 hasta el año 2021. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

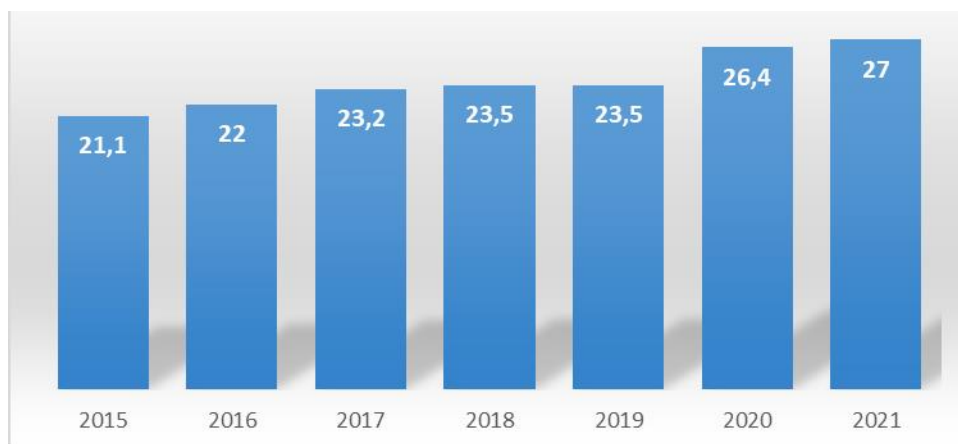
Del anterior grafico se observa como cada vez se logra mayor acceso a nueva población y por ende la demanda del mismo va en ascendencia y su usabilidad también está en crecimiento es decir una vez se tiene la inclusión financiera se tiene acceso a los productos y servicios y se empieza a generar su demanda. Véase Figura 24.

Se ve el avance de cada año en más productos financieros activos en los adultos en donde en su mayoría con cuentas de ahorros o corrientes para su respectivo movimiento de recursos lo que genera movimiento en la economía nacional, regional y local y aunque es un buen avance aún se tiene oportunidad de mejora en continuar esa curva de crecimiento. Véase Figura 25.

Número de adultos con productos activos y vigentes.

Figura 25.

Número de adultos con productos activos vigentes.



Nota: No de adultos con productos activos vigentes, año 2022, evolución desde el año 2015 hasta el año 2021. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

En las ciudades grandes e intermedias hay un mayor acceso y uso de los productos financieros, aunque en la ruralidad y ruralidad dispersa es la que tiene mayor oportunidad de crecimiento siendo allí la despensa de alimentos de las ciudades y donde se encuentra oportunidad de crecimiento en acceso a los servicios financieros.

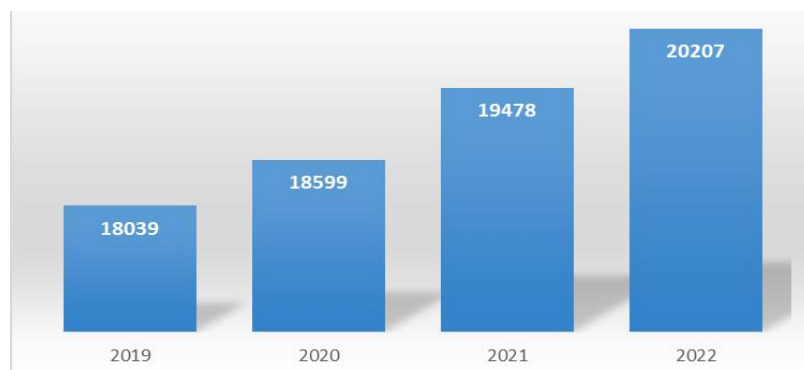
En las ciudades donde su ruralidad es predominante hay una disminución en el acceso a los servicios financieros, esto se da principalmente por vías terciarias o de difícil acceso limitado transporte público, así como distancia al casco urbano en caminos de difícil tránsito, generando disminución de acceso a los servicios financieros en comparación con las ciudades principales.

Al igual que el indicador de acceso, la usabilidad presenta la misma relación de % a vías y en su mayoría la población más beneficiada es la aledaña o residente en la parte urbana que tienen más acceso a las instituciones.

Cuentas de ahorros en número.

Figura 26.

Apertura en número de cuentas de ahorros.



Nota: cuentas de ahorros en número, año 2022, evolución desde el año 2019 hasta el año 2022. Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

Se ve en adultos el incremento y acceso al ahorro en donde cada año aumentan el número de productos de cuentas de ahorros activas que son un indicador de ahorro, transaccionalidad, y dinamismo de la economía local, esto viene acompañado de la facilidad de apertura de este producto donde ya es habitual la apertura desde un equipo de cómputo o desde el celular con autogestión. Véase Figura 26

Tabla 1.

Desembolsos por 10.000 habitantes.

| Tipo | indicador | 2021 | 2022 |
|--------------|-----------|-------------------|-------------------|
| Microcredito | Numero | 389,1 | 441,7 |
| | Monto | \$ 6.329.692,00 | \$ 6.919.606,00 |
| Consumo | Numero | 35241 | 44322 |
| | Monto | \$ 1.072.522,00 | \$ 977.901,00 |
| Vivienda | Numero | 66,5 | 53,7 |
| | Monto | \$ 119.663.600,00 | \$ 120.632.491,00 |

Nota: número de desembolsos por cada 10.000 habitantes, año 2022, microcrédito, crédito de consumo, vivienda Fuente: Banca de Oportunidades (2022).

Dando un resumen a la tabla 1 se ve como la inclusión y educación financiera está en crecimiento al estudiar las cifras todas crecen a excepción de los créditos de consumo claramente por el aumento en las tasas de interés para mitigar la inflación, los demás crecen en monto y numero siendo el resultado de una sinergia interinstitucional que facilita el acceso de la población a las instituciones financieras.

Desafíos y Oportunidades para la Mejora del Sistema de Inclusión.

El trabajo articulado que se viene desarrollando desde el gobierno nacional y sus instituciones públicas haciendo sinergia con el sector privado e instituciones universitarias y educativas hacen que la situación actual del país en materia de inclusión y educación financiera sea positiva, aunque la meta sea llegar al 100% de la población se viene desarrollando un trabajo mancomunado en lograr hacer presencia en el territorio rural donde se tiene como enfoque el crecimiento de su economía y potencializar la despensa de alimentos de país, en por ello que se observa un crecimiento en la oferta financiera para esta población sin descuido en las urbes en mantener la oferta de acceso a la inclusión y usabilidad de los productos y servicios financieros responsablemente.

El presente texto y análisis de las figuras muestran cómo se debe tener una mayor cobertura financiera en las veredas de los municipios, la banca privada también debe mejorar su oferta en red de oficina sobre todo en los municipios de menos de 100.000 habitantes, cada vez más la virtualidad debe tener mayor publicidad en la población sin acceso a servicios financieros y sobre todo se debe realizar un mayor acercamiento entre las instituciones y la población de manera física en las veredas y en la ruralidad del país, lo anterior permite tener acceso a información relevante y realizar inclusión financiera en aquella población vulnerable en donde al

tener estas herramientas tendrá mayores competencias en la economía y podría unirse al eslabón de la siembra, manufactura, transformación o comercialización de productos y servicios.

Conclusiones

Aunque se tiene políticas públicas que establecen el deber de la enseñanza en materia de economía y educación financiera en la actualidad se debe realizar esfuerzos más grandes en la ruralidad e instituciones educativas para incrementar la enseñanza en inclusión financiera y educación en la misma materia que permita dar herramientas necesarias a los diferentes actores económicos para que realicen una adecuada toma de decisiones, mejorar la cultura de ahorro entender aspectos relevantes en materia de riesgos.

Disminuir los gastos suntuosos mejorar la planeación financiera donde se modele el presente el mediano y largo plazo que permita tener buenos hábitos de ahorro y de crédito en donde la prioridad debe ser aumentar las rentas actuales o ingresos e incrementar el patrimonio a medida que sean activos productivos que garanticen una vida económica sana pensada en un futuro y con estabilidad económica y financiera.

En términos de inclusión y educación financiera se resalta la adecuada planeación táctica y estratégica producto de la alfabetización y autogestión de conceptos del material objeto de investigación que garantice unas finanzas sanas y estables al corto, mediano y largo plazo en donde se debe tener la prioridad de cumplir con los gastos y tener la bondad del ahorro como medida de tener recursos para afrontar las variables que cambian drásticamente en el tiempo y poder tener un economía y finanzas estable y controladas.

Generen en vida una vida económicamente saludable en la ruralidad hay oportunidades tecnológicas e interinstitucionales que aumenten todavía más la inclusión en sus habitantes que les garantice participar en la economía siendo dinamizadores y generadores de desarrollo económico y social al ser partícipes en la oferta y demanda de bienes y servicios.

Los conceptos básicos abordados son con el ánimo de dar al lector herramientas muy

elementales que le permitan tener aspectos relevantes primero para comprender la importancia del uso de los bienes y servicios financieros, que aunque todavía hay brechas de socialización de conceptos y claridad de costos y beneficios se sabe que hay esfuerzos desde varios sectores en lograr a través de este camino crecer y desarrollar la economía y desarrollo colombiano en donde se pretende de manera transversal poder hacer partícipes.

Al tener toda la población con acceso a las instituciones financieras posterior a tener una educación básica media e intermedia de las finanzas personales, economía básica y ver las oportunidades de negocios en donde mitigue el riesgo de cada actividad económica a desarrollar, cumplir con los deberes socioeconómicos y derechos a la hora de llegar a cumplir las metas personales.

Referencias Bibliográficas

- Acosta, L., Mercado, T., y Medina, H. (2020). *Liderazgo estratégico*. Universidad Simón Bolívar <https://revistas.unisimon.edu.co/index.php/liderazgo/article/view/6278/5941>
- Alzate, M., y Correa, L. (2023). *La banca ética con respecto a microcréditos ofrecidos por entidades financieras en Medellín*. Escuela de Ingeniería de Antioquia.
- Arévalo, J. (2017). *La toma de decisiones. Una revisión del tema* Universidad Simón Bolívar https://bonga.unisimon.edu.co/bitstream/handle/20.500.12442/2824/Cap_8_TomadeDecisiones.pdf?sequence=12&isAllowed=y
- Argueller, D., Espinosa, M., Paz, Y., y Maceda, A. (2022). *Análisis de los conocimientos de educación financiera e intención emprendedora de estudiantes universitarios: elementos para una propuesta de mejora*. Universidad UNAD <https://eds-s-ebsohost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=30&sid=e2379449-1d4f-484d-8257-e74b770e03d2%40redis>
- Banca de Oportunidades (2022) *Reporte de inclusión financiera 2021*. <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2022-07/Reporte%20de%20inclusi%C3%B3n%20financiera%202021.pdf>
- Barrera, J., Méndez, E., y Parra, S. (2022). *Asociación de dependencia de factores determinantes de acceso al crédito «gota a gota» en micro, pequeñas y medianas empresas*. Universidad UNAD <https://eds-p-ebsohost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=57&sid=77926d32-3162-46e7-b64f-1bc8c3962378%40redis>
- Bernal, E. P. (2021). *Propuesta para la optimización de portafolios de los fondos de pensiones*. Universidad UNAD <https://web-s-ebsohost->

com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=30y sid=65a9f101-179c-495b-b4ae-175e75342d9a%40redis

Borrero, D., y Bedoya, O. (2020). *Predicción de riesgo crediticio en Colombia usando técnicas de inteligencia artificial*. Universidad UNAD <https://web-s-ebsohost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=49y sid=65a9f101-179c-495b-b4ae-175e75342d9a%40redis>

Brachfield, P. (2021). *Gestión financiera*. Universidad UNAD <https://eds-s-ebsohost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=7y sid=e2379449-1d4f-484d-8257-e74b770e03d2%40redis>

Bravo, G., Urbi, G., y Guevara, E. (2022). *Educación financiera: una asignatura pendiente en Venezuela*. 3. Universidad UNAD <https://eds-s-ebsohost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=30y sid=1dc8f7ec-cf06-49a0-a1a7-1cae327db9c2%40redis>

Cárdenas, M., Escobar, A., Giha, Y., Gómez, C., Castaño, J., y De la Torre, M. (2017). urf.gov.co. *Unidad de protección normativa y estudios de regulación financiera* https://www.urf.gov.co/webcenter/showproperty?nodeid=/conexioncontent/wcc_cluster-141922

Ceballos, O. (2018). *Perfiles de ahorro y pago de deuda en el ciclo de vida de los hogares mexicanos*. Universidad UNAD <https://web-s-ebsohost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=15y sid=2f71bbbd-918e-471b-80a8-9c6866c0ce29%40redis>

Cruz, E. (2018). *Educación financiera en los niños: una evidencia empírica*. 1. Universidad UNAD <https://web-s-ebsohost->

com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=13y sid=59f9d790-9f7e-46f7-ac0d-4edced1f4ff4%40redis

Delgado, M. (2022). *¿Tener una buena calificación crediticia sin haber pedido antes un préstamo? una propuesta para la inclusión financiera*. Universidad UNAD <https://eds-p-ebshost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=14y sid=77926d32-3162-46e7-b64f-1bc8c3962378%40redis>

Ferrada, C., Díaz, D., Puraivan, E., y Lizana, A. (2022). *Revisión sistemática sobre educación financiera en el contexto educativo primario*. Universidad UNAD <https://web-s-ebshost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=7y sid=59f9d790-9f7e-46f7-ac0d-4edced1f4ff4%40redis>

Función Pública. (2007) Ley 1511 de 2007 (Plan Nacional de Desarrollo 2006-2010) <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=25932>

Función Pública Ley 1540 de 2011. Plan Nacional de Desarrollo 2010–2014 <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=43101>

Función Pública Ley 1753 de 2015. Plan Nacional de Desarrollo 2014-2018. <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=61933>

García, M., Hurtado, K., Ponce, V., y Sánchez, M. (2021). *Análisis del proceso de control interno en cooperativas de ahorro y crédito*. Universidad UNAD <https://web-s-ebshost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=9y sid=2f71bbbd-918e-471b-80a8-9c6866c0ce29%40redis>

Guzmán, C. (2022). *Educación financiera: impacto en las finanzas de la sociedad mexicana*. Universidad UNAD <https://web-s-ebshost->

com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=11y sid=59f9d790-9f7e-46f7-ac0d-4edced1f4ff4%40redis

Hernández, E., Paz, Y., Espinosa, M., y Maceda, A. (2022). *La falta de educación financiera como un obstáculo que han enfrentado los emprendedores egresados de un colegio de educación profesional técnica*. Universidad UNAD <https://eds-s-ebsohost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=14y sid=1dc8f7ec-cf06-49a0-a1a7-1cae327db9c2%40redis>

Huertas, J. D., y Sánchez, D. (2021). *Una aproximación al desarrollo en Colombia desde la Ley de Inclusión Financiera*. 2. Universidad UNAD <https://eds-s-ebsohost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=7y sid=92e2e1a2-99d8-44e3-984c-58b7c93a4d12%40redis>

Laghdas, M., Cejudo, E., y Navarro, F. (2022). *La lucha contra la pobreza en Marruecos: ogros realizados de la planificación a la iniciativa nacional para el desarrollo humano*. Universidad UNAD <https://web-s-ebsohost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=36y sid=2f71bbbd-918e-471b-80a8-9c6866c0ce29%40redis>

Lamadrid, J., De la Torre, O., y Alfaro, G. (2021). *Educación financiera: origen, análisis y evolución de las aportaciones científicas utilizando técnicas bibliométricas en la web of science*. 2. Universidad Michoacan De San Nicolás https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&opi=89978449&url=https://revistas.uptc.edu.co/index.php/inquietud_empresarial/article/download/11475/11196/53509&ved=2ahUKEwjKwviLgrGGAXW6TDABHUK-AtsQFnoECBQQAQ&usg=AOvVaw0eWA7IGE9zm5PYk50lcaBX

- Laoyan, S. (2022). asana.com. Asana <https://asana.com/es/resources/decision-making-process>
- Leon, C. (2020). *Banks in Colombia: how homogeneous are they?*. Universidad UNAD
[https://web-s-ebshost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=26y sid=65a9f101-179c-495b-b4ae-175e75342d9a%40redis](https://web-s-ebshost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=26y%20sid=65a9f101-179c-495b-b4ae-175e75342d9a%40redis)
- López, P., Córdoba, P., y Vargas, P. (2019). *Efectos de la inclusión financiera en el desarrollo humano del departamento del Huila Colombia*. Universidad UNAD [https://eds-s-ebshost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=9y sid=1b0bd2d8-2918-4720-ae56-516f1638ca0a%40redis](https://eds-s-ebshost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=9y%20sid=1b0bd2d8-2918-4720-ae56-516f1638ca0a%40redis)
- Martínez, M. F. (2023). *Estrategia educativa para el fortalecimiento de la educación financiera de los niños entre los 6 y 11 años de edad en el municipio de Barrancabermeja*. Unidades tecnológicas de Santander
[http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/160/r-dc-95_plantilla_informe_final_proyecto_de_investigaci%3fb3n%20pdf.pdf?sequence=1y isallowed=y](http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/160/r-dc-95_plantilla_informe_final_proyecto_de_investigaci%3fb3n%20pdf.pdf?sequence=1y%20isallowed=y)
- Martínez, A. M., Edilson, M., y Velásquez, O. (2022). *Evaluación de las decisiones financieras operacionales que generan flujo de caja en las mipymes*. 3. Universidad UNAD
[https://web-s-ebshost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=65y sid=65a9f101-179c-495b-b4ae-175e75342d9a%40redis](https://web-s-ebshost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=65y%20sid=65a9f101-179c-495b-b4ae-175e75342d9a%40redis)
- Muñoz, A. V., y Jaramillo, J. M. (2019). *Inclusión y Uso de los Servicios Financieros en el Desarrollo del Sistema Financiero de Colombia: 2007-2017*. Tecnológico de Antioquia institución universitaria. <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tda/530>

- Navarrete, L. J. (2019). *Educación financiera en zonas rurales de Colombia*. Universidad UNAD
<https://repository.unad.edu.co/bitstream/handle/10596/28462/1073682725.pdf?sequence=1>
- Niño, D., y Sánchez, N. (2023). Brechas en inclusión financiera en la producción de frutales de Boyacá, Colombia. *Revista de investigación desarrollo e innovación*
<https://doi.org/10.19053/20278306.v13.n1.2023.16065> <https://eds-p-ebsohost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=28y sid=b1c100de-f88a-427e-9236-00bc2c5fc06c%40redis>
- Olmos, A. (2022). *Bitc in y la transformación del dinero y el valor de las cosas*. Universidad UNAD <https://search-ebsohost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/login.aspx?direct=truey db=asny an=169716037y lang=esy site=ehost-live>.
- Perdomo, M., Celis, L., y Perdomo, S. (2022). *Reflexiones de educación financiera aplicada al endeudamiento*. 4. Universidad UNAD
<https://hemeroteca.unad.edu.co/index.php/working/article/view/4269/5520=3y isallowed=y>
- Qui nenez, M. F. (2021). *La inclusión financiera en Colombia: un Análisis de las políticas públicas vigentes (2021)*. Universidad externado.
<https://bdigital.uexternado.edu.co/server/api/core/bitstreams/4534ae24-3e4e-41c0-8fa4-724a430987eb/content>
- Ramos, C. I., y Galvis, J. C. (2022). *Efectos de la credibilidad fiscal sobre las expectativas de inversión en Colombia: evidencia empírica para el periodo 2005-2019*. Universidad

- UNAD <https://web-s-ebsohost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=16y sid=65a9f101-179c-495b-b4ae-175e75342d9a%40redis>
- Rodríguez, M. (2022). *Alianza público-privada en educación e*. Universidad nacional del comalhue <https://revistas.unc.edu.ar/index.php/Cuadernos/article/view/37968/37869>
- Rojas, M. D., Valencia, S., y Jiménez, L. (2021). *Análisis de indicadores financieros en los procesos de licitación en Colombia*. Universidad nacional <https://web-s-ebsohost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=62y sid=65a9f101-179c-495b-b4ae-175e75342d9a%40redis>
- Romero, J., Fonseca, G., y Blanco, F. (2021). Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador owa caso Boyacá, Colombia. Universidad UNAD <https://web-s-ebsohost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=12y sid=2f71bbbd-918e-471b-80a8-9c6866c0ce29%40redis>
- Sánchez, F., y Marban, J. (2021). *Competencia financiera y educación: una aproximación desde el mapeo de la ciencia*. Universidad UNAD <https://eds-s-ebsohost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=47y sid=37f1b923-ef52-4b45-acba-17c91b3525d1%40redis>
- Simonin, I., Brooks, M., y Nieto, L. (2021). *Recomendaciones de cartera para mejorar el riesgo de incumplimiento en las microfinanzas*. Universidad UNAD <https://eds-s-ebsohost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=31y sid=e2379449-1d4f-484d-8257-e74b770e03d2%40redis>
- Torres, S., Ivo, J., y Montenegro, A. (2021). *Dignidad humana y derechos sociales en la pandemia: obligaciones prestacionales del Estado y prohibición de la protección*

- insuficiente*. Universidad UNAD <https://eds-s-ebsohost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=5y sid=37f1b923-ef52-4b45-acba-17c91b3525d1%40redis>
- Uribe, M. (2020). *Educación financiera colegio Mario Morales Delgado*. Universidad Santo tomas
<https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/31361/2021uribemartha.pdf?sequence=6>
- Uribe, M., y Londoño, A. (2023). *Desigualdad (es) y pobreza, problemas persistentes en Colombia: reflexiones para una agenda urgente*. Universidad UNAD <https://eds-s-ebsohost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=10y sid=37f1b923-ef52-4b45-acba-17c91b3525d1%40redis>
- Vanegas, M. (2023). *El desarrollo de competencias para la sustentabilidad en la formación del profesional licenciado en ciencias naturales*. [Trabajo de Doctorado, Universidad Santo Tomás]. Repositorio Institucional.
<https://repository.usta.edu.co/handle/11634/53077?show=full>
- Vásquez, N., y Díaz, M. (2021). Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en los niveles educativos. *Panorama económico* 29(2) 102-116. Universidad Cartagena
<https://revistas.unicartagena.edu.co/index.php/panoramaeconomico/article/view/3646/3058>
- Vásquez, N., y Díaz, M. (2020). Evidencia teórico-práctica de la inclusión y educación financiera en México. *Revista chilena de economía* <https://rches.utem.cl/wp->

content/uploads/sites/8/2022/01/revista-chilena-de-economia-y-sociedad-vol14-n2-2020-vazquez-diaz.pdf

Vergara, A. (2023). *Un año venturoso para las letras colombianas*. Universidad UNAD
<https://eds-s-ebsohost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=33y sid=37f1b923-ef52-4b45-acba-17c91b3525d1%40redis>

Villegas, S., y Romero, S. (2023). *Experiencia turística en el sendero Laguna Esmeralda, Ushuaia*. Universidad Piloto.
<http://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/12761/trabajo%20de%20grado.pdf?sequence=1>

Yovera, J., y Aliaga, A. (2023). *Vulnerabilidades sociales, pobreza y bienestar infantil: Estrategias de aprendizaje para prevenir la cisticercosis en estudiantes de educación primaria*. Universidad UNAD <https://web-s-ebsohost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=34y sid=2f71bbbd-918e-471b-80a8-9c6866c0ce29%40redis>

Zapata, J. (2022). *El seguro de vida grupo deudores como un caso de contratación conexa*. 12. Universidad UNAD <https://web-s-ebsohost-com.bibliotecavirtual.unad.edu.co/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=56y sid=65a9f101-179c-495b-b4ae-175e75342d9a%40redis>