

**IMPACTO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL DESARROLLO ECONÓMICO
DEL SECTOR RURAL COLOMBIANO**

IMPACT OF FINANCIAL INCLUSION ON THE ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE
COLOMBIAN RURAL SECTOR

Mónica Lorena Cruz Pérez¹

Artículo de Revisión Bibliográfica para Optar el Título de Especialista en Gerencia Financiera

Director

Vladimir Nova Rodríguez

Fundación Universitaria del Área Andina
Especialización en Gerencia Financiera
Bogotá D.C., septiembre 27 de 2022

¹ Contador Público, Fundación Universitaria del Área Andina, Bogotá - Colombia,
mcruz82@estudiantes.areandina.edu.co

**IMPACTO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL
SECTOR RURAL COLOMBIANO**

**IMPACT OF FINANCIAL INCLUSION ON THE ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE
COLOMBIAN RURAL SECTOR**

**Artículo de Revisión Bibliográfica Para Optar el Título de
Especialista en Gerencia Financiera**

Mónica Lorena Cruz Pérez²

Director

Vladimir Nova Rodríguez

Fundación Universitaria del Área Andina
Especialización en Gerencia Financiera
Bogotá D.C., septiembre de 2022

² Contador Público. Universidad de Cundinamarca. mcruz82@estudiantes.areandina.edu.co Bogotá-Colombia

Resumen

El presente artículo tiene como finalidad analizar el impacto de la inclusión financiera en el desarrollo económico del sector rural colombiano y como esta puede traer múltiples beneficios al crecimiento de la economía del país. Se pone en evidencia el estado actual en cuanto a la cobertura de los servicios y productos financieros en aquellas zonas rurales distantes, y los indicadores que revelan si la población rural tiene productos financieros y los usa, además se presentan los principales programas y políticas que se han estado promoviendo desde el sector público y privado para impulsar el crecimiento de los porcentajes de acceso y uso de estos servicios financieros en el sector rural; asimismo se revela como la exclusión financiera afecta negativamente el desarrollo económico de cualquier sector y se relaciona junto con otros factores sociales y políticos con las brechas de desigualdad entre zonas urbanas y rurales así como con la pobreza de esta población.

Palabras Claves: Inclusión financiera, sistema financiero, sector rural, calidad de vida, cobertura, crecimiento, exclusión financiera, desarrollo económico.

Abstract

The purpose of this article is to analyze the impact of financial inclusion on the economic development of Colombia's rural sector and how it can bring multiple benefits to the growth of the country's economy. It highlights the current state of coverage of financial services and products in remote rural areas, and the indicators that reveal whether the rural population has access to financial products and uses them, as well as the main programs and policies that have been promoted by the public and private sectors to boost the growth of access and use of these financial services in the rural sector; It also reveals how financial exclusion negatively affects the economic development of any sector and is related, together with other social and political factors, to the inequality gaps between urban and rural areas as well as to the poverty of this population.

Key words: Financial inclusion, financial system, rural sector, quality of life, coverage, growth, financial exclusion, economic development.

Introducción

La inclusión financiera está ligada con el crecimiento y desarrollo de la economía de un país, pues permite que la población tenga acceso a servicios y productos financieros que les facilitará una mejor gestión de sus recursos y la satisfacción de sus necesidades y deseos en términos de acceso al crédito, inversión, ahorros y seguros de calidad, lo que puede contribuir a disminuir los índices de pobreza de aquellos sectores más vulnerables de una economía.

Teniendo en cuenta la importancia de la inclusión financiera en la economía de los países, en el presente artículo se presenta el estado actual en cuanto a inclusión en el sector rural colombiano, basándose en estudios e informes como el de (Superintendencia Financiera de Colombia & Banca de las Oportunidades, 2022) que establece los índices de cobertura, acceso y uso de los productos financieros por parte del sector rural y los diversos retos existentes para mejorar los indicadores de cobertura e inclusión. Adicionalmente, se analiza los beneficios que conlleva altos índices de cobertura e inclusión financiera para cualquier sector en el ámbito económico y social y los impactos que la exclusión financiera trae a la economía de un país y a los sectores vulnerables como es el sector rural para el caso colombiano. Se describen también, algunos de los principales proyectos y estrategias desarrolladas en Colombia por entidades públicas y privadas que buscan ampliar la cobertura de los servicios financieros en las zonas rurales del país para ayudar a disminuir las brechas de desigualdad y lograr una mejora en cuanto a ingresos e igualdad de oportunidades.

Descripción del Problema

Colombia es un país con una población significativamente rural, en la que se evidencian brechas de desigualdad importantes, como lo plantea (López, 2019, pág. 59) la pobreza en las zonas rurales ha sido una condición que ha permanecido a lo largo de la historia del país y se ha mantenido gracias a dinámicas sociales, económicas y políticas.

Dentro de las brechas presentes en el sector rural colombiano se pueden encontrar las limitaciones para acceder a servicios financieros, lo cual consiste en que las personas no puedan adquirir productos o instrumentos financieros como medios de pago, ahorro, crédito, inversión y seguros de calidad, con precios accesibles, provistos de una manera que respete su dignidad de clientes (CFI, 2009), esto porque no existe una variada oferta de estos servicios o los que hay no se adaptan a las características propias del sector rural, cómo los modelos de negocios que manejan o la periodicidad con la que reciben sus ingresos.

Es por esto que se busca que el sector rural de Colombia sea parte de la inclusión financiera para que la población tenga acceso a los servicios financieros que impactarán en su desarrollo económico de una manera positiva, ya que en la actualidad como revela un estudio de (Superintendencia Financiera de Colombia & Banca de las Oportunidades, 2022) los índices de inclusión financiera son muy bajos comparados con los del resto del país, la población aún desconfía de las entidades bancarias y en zonas rurales no se cuenta con la cobertura de oficinas que permitan un uso más sencillo de estos servicios, y las existentes suelen tener costos muy altos o los trámites que piden para acceder a productos y servicios son complejos lo que dificulta aún más el acceso por parte de la población rural.

Todo esto afecta el desarrollo económico del sector rural colombiano ya que, al no tener porcentajes de inclusión financiera tan altos, habrá un limitado acceso a herramientas que fortalezcan sus negocios, optimicen sus capacidades para alcanzar un desarrollo sostenible y puedan incrementar su calidad de vida, lo que debilita aún más el crecimiento de las actividades primarias de la economía del país y contribuye a que se mantengan en pobreza y desigualdad.

Causas

La limitación de la inclusión financiera en las zonas rurales se da principalmente por la escasez de oferta de entidades financieras que estén en estos territorios, pues los bajos niveles de ingreso de esta población representa para los bancos tradicionales un alto costo operacional y un gran riesgo pues generalmente es una población sin un respaldo de activos, por tal razón se han desarrollado muy pocos portafolios y productos que se adapten a las características y diversas necesidades de los pequeños productores. Sumado a esto se tienen barreras generadas por la falta de conocimiento lo que lleva a que las personas desconfíen de las entidades financieras y no busquen sus servicios. (Pérez y Titelman, 2018)

Efectos

La exclusión financiera genera que la población rural padezca mayor vulnerabilidad, pobreza y limita el incremento de la calidad de vida de los habitantes al no tener acceso a servicios financieros, pues se encuentran en situaciones de desventaja en cuanto a competencia en el mercado. Adicionalmente obstaculiza la superación de la pobreza por parte de esta población lo que tiene un impacto directo en aspectos económicos y sociales del país.

OBJETIVOS

Objetivo General

Identificar el impacto de la inclusión financiera en el desarrollo económico del sector rural colombiano

Objetivos Específicos

Identificar la situación actual del acceso y uso de los servicios financieros en el sector rural colombiano.

Analizar los beneficios de promover el acceso al financiamiento formal en las zonas rurales de Colombia.

Detallar las consecuencias de la exclusión financiera en el sector rural colombiano.

Especificar las principales estrategias existentes de inclusión financiera destinadas a la población de la zona rural.

Justificación

El sistema financiero es esencial en el desarrollo económico de cualquier país, cómo lo plantea (Demirgürc-Kunt y Levine, 2001) se ha podido establecer que a mayor riqueza en los países hay un fortalecimiento en el sistema financiero, lo cual permite un acelerado crecimiento económico pues facilita el financiamiento para la creación de nuevas empresas y el financiamiento externo de las ya existentes. Viendo entonces la relación directa que existe entre el sistema financiero y el crecimiento económico se hace evidente la necesidad de que toda la población tenga acceso a los servicios y productos financieros disponibles (Pérez y Titelman, 2018).

Es por esta razón, que se pretende llevar a cabo un análisis y evidenciar la situación actual de inclusión financiera en las zonas rurales de Colombia, principalmente porque tienen un rol importante en la economía y porque según datos de (Asobancaria, 2020) , el indicador de inclusión financiera del año 2020 para zonas rurales era del (66,1%) y para zonas rurales dispersas era del (55,3%) lo que demuestra que aún hay mucho por hacer si se quiere cerrar la brecha urbano-rural en materia de acceso a servicios financieros. Es necesario el desarrollo de políticas públicas, y un trabajo importante del sector privado para promover servicios financieros que se adapten a las necesidades de los pequeños productores y población en general de la zona rural. Adicionalmente, se busca poner de manifiesto el impacto que tiene la inclusión financiera en el desarrollo económico de zonas vulnerables cómo la zona rural, y cuáles son las consecuencias que ha traído a este sector la exclusión financiera que aún representa un porcentaje importante.

Antecedentes

La inclusión financiera ha tomado importancia en los últimos años debido a la contribución que hace al desarrollo económico de los países, es por esta razón que se pueden encontrar diversos estudios mediante los cuales se aborda este tema, como el caso del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEML) que en su artículo *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad*, muestra que la inclusión financiera es un asunto de interés tanto de los gobernantes como de las entidades privadas al analizar la definición de inclusión financiera con base en lo establecido por entidades y organismos internacionales líderes en la materia y hacer una evaluación de los indicadores relacionados con el uso, acceso y calidad de los productos en América Latina y el Caribe de los servicios financieros desde una perspectiva de la oferta y la demanda. (Roa, 2013).

Por su parte el estudio desarrollado por (Han & Melecky, 2013) resalta la importancia de que las personas puedan acceder al sistema financiero pues según su análisis, un mayor acceso a los depósitos bancarios puede hacer que la base de financiamiento de depósitos de los bancos sea más resistente en tiempos de estrés financiero. Por lo tanto, se deberían desarrollar políticas que busquen la estabilidad económica a través de estrategias como la inclusión financiera.

Otro de los estudios desarrollados por (Cano, Esguerra, García, Rueda, y Velasco, 2014) revela el estado de la inclusión financiera en Colombia y presenta los resultados de la encuesta de capacidades financieras del Banco Mundial y el Banco de la República, y a través de un ejercicio empírico se evalúa los factores que determinan el acceso a productos financieros desde la demanda, en donde se revela la importancia de la educación económica y financiera.

Existen estudios que retratan la situación en otros países latinoamericanos, este es el caso del estudio aplicado en México por (Herrera & Raccanello, 2014), que coincide con estudios previos respecto a las consecuencias negativas que ocasiona la exclusión financiera en la población vulnerable y además concluye que la inclusión financiera permite alcanzar un mayor bienestar cuando los usuarios tienen conocimiento de los productos y los servicios financieros, pues sin este conocimiento se puede fomentar un uso poco eficiente de estos.

Para el año 2015 (Osorio, 2015) desarrolló una investigación que permitió evidenciar cómo se han adelantado proyectos para incrementar la inclusión financiera en las zonas rurales de Colombia, sin embargo, se resalta que es necesario trabajar en políticas públicas que respondan a las características de este sector de la población y a las necesidades de ahorro, financiación e inversión, que contemplen factores como los flujos de efectivo y la periodicidad en la capacidad de pago de la población.

Existen estudios como el de (Martínez, & Eid, & Colino, & Muñoz 2016) aplicado también a México que buscan evidenciar cómo la exclusión financiera está presente en la población con niveles de pobreza significativos. Mediante el análisis de un proyecto de cajas de ahorro se revela información acerca de la capacidad de ahorro que la población logra a través de esta iniciativa, segmentando a sus beneficiarios por sus características y esfuerzo ahorrador. Pues como se detalla en otro estudio efectuado en el año 2016, el acceso al sistema financiero formal y el crédito puede llevar a que las personas hagan inversiones en educación o comerciales lo que a largo plazo significa crecimiento económico y de la productividad. (Cavallo, 2016)

El argumento de la relación entre exclusión financiera y pobreza lo aborda (Ortiz & Núñez, 2017) en su investigación, ya que mediante el uso de las técnicas de análisis espacial econométrico se encontró que existe una relación importante entre inclusión financiera y pobreza a nivel de las municipalidades de México. (Ortiz & Núñez, 2017).

Otro estudio realizado para evaluar el estado de inclusión financiera en Colombia es el desarrollado por (Rodríguez, 2018), con este se logra establecer que existe una correlación bastante alta entre la exclusión de los servicios ofrecidos por el sector financiero formal y la pobreza, el análisis incluye instituciones como los bancos, las compañías de financiamiento y las cooperativas financieras y retrata qué tan eficiente ha sido la inclusión financiera en el país.

Durante el 2018 también se efectuó una investigación para analizar la relación existente entre la inclusión financiera y la pobreza de los habitantes del municipio de Sincelejo (Anaya & Romero, 2018) se encontró que existe una relación inversa entre estos dos y reveló que para mejorar estos niveles de inclusión era necesario garantizar el acceso a la educación financiera de las personas que administraban los recursos en el hogar.

En el año 2020, Asobancaria publicó un análisis de la inclusión financiera en las zonas rurales del país, allí se concluyó que a pesar de los avances que se habían efectuado por entidades públicas y privadas mediante programas de apoyo, aún había mucho camino que recorrer, ya que existen barreras que persisten y generan la exclusión financiera tanto de las personas naturales como de los pequeños y medianos productores. ASOBANCARIA (2020).

Otro de los estudios que se ha enfocado en el sector rural colombiano y la inclusión financiera se da en el 2020, mediante un análisis del sistema financiero colombiano y su labor para que las personas de esta población tengan acceso de los servicios financieros y más cuando su necesidad de uso incrementó en tiempos de COVID-19, y hace parte del interés por parte de los programas de desarrollo gubernamentales. En este estudio también se analiza los avances de las entidades financieras que buscan ampliar los márgenes de inclusión financiera en el país, mediante un trabajo conjunto con entidades del gobierno. (Chacón & Zuleta, 2020).

El informe publicado por el (Ministerio de Agricultura, 2020) se enfoca en la inclusión financiera y las mujeres rurales de Colombia, resalta las brechas existentes que afrontan un porcentaje importante de mujeres en el mercado laboral y cómo esto ha llevado a que los hogares en los que la mujer es jefe de hogar se presente pobreza monetaria y multidimensional. Esto evidencia que las mujeres requieren convertirse en la población objetivo para acceder a las políticas de inclusión financiera.

A través de una investigación (Serrano, 2021) identificó que la población que habita en las zonas rurales representa el 22% del total de la población colombiana, y es la que cuenta con la menor tasa de ingreso al sistema financiero, adicionalmente este análisis permitió reconocer el rol protagónico que tiene el desarrollo tecnológico y la educación en el incremento de la inclusión financiera de la población rural.

Por su parte el estudio efectuado por (Ramírez., & Guevara., 2021) efectuó un análisis en siete municipios del departamento de Santander y Boyacá con el fin de identificar el estado de los servicios micro financieros sobre todo en zonas rurales, lo que los llevó a identificar entre otras cosas que aunque las microfinanzas no son en sí mismas una solución a la pobreza de esta población, si constituye una herramienta que hace sostenibles las iniciativas y las políticas para el crecimiento en el sector rural.

Marco Teórico

Definición

Es importante establecer qué se entiende por inclusión financiera, para esto se puede acudir a lo definido por el (Banco Mundial, 2022), quien se refiere a este concepto cómo el “acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades y que se prestan de manera responsable y sostenible.” Para (Goldenberg, 2020) la inclusión financiera es en esencia una estrategia público- privada que consiste en un modelo expansivo de la oferta de los productos y servicios financieros al más amplio espectro de la población, que busca a través del acceso a servicios como el crédito, potenciar una mayor participación en la actividad económica para la superación de la pobreza. De igual manera, el reporte Committee on Financial Inclusion (CFI) (Government of India, 2006) define la inclusión financiera como el “proceso de garantizar el acceso a los servicios financieros y de crédito, de manera oportuna y adecuada, cuando lo necesiten los sectores más débiles de una economía y los grupos de bajos ingresos; a un costo asequible”.

Estas definiciones nos ponen en contexto acerca de lo que implica inclusión financiera, pues ponen de manifiesto cómo se enfocan en el acceso de la población a servicios financieros y cómo esto puede contribuir a disminuir los índices de pobreza de aquellos sectores más vulnerables de una economía.

Estado Actual de la Inclusión Financiera en Colombia

Según lo mencionado en su reporte de inclusión financiera por (Superintendencia Financiera de Colombia & Banca de las Oportunidades, 2022) durante el año 2021 en Colombia, se pueden encontrar varios indicadores como el de acceso y el indicador de uso de los servicios financieros. Según el reporte este primer indicador que evidencia el porcentaje de adultos con productos financieros para las zonas rurales era del 69.1% y para las zonas rurales dispersas del 56.2%. El indicador de uso que establece los porcentajes de adultos con productos financieros activos y que pertenecen al sector rural era del 53.8% y para el caso del sector rural disperso tan

solo el 43.1% acceden y usan estos productos. Estas cifras están por debajo respecto a las que se presentan en ciudades y aglomeraciones con el 83.4% y para zonas intermedias del 61.3%. Este indicador que corresponde al uso presentó una disminución durante el año 2021 respecto a lo reportado en el 2020; esto contrasta con los datos de las zonas urbanas que presentaron un incremento en el uso de los productos financieros, lo que pone en evidencia que aún existe una brecha de acceso y uso de estos productos entre las áreas urbanas y rurales.

En cuanto a la cobertura física del sistema financiero, el reporte resalta como en las zonas rurales se ha visto un pequeño aumento, sin embargo, no es significativo dado el difícil acceso a muchas de estas zonas por parte de entidades financieras y las dificultades de conectividad que tiene la población. Es importante resaltar como en todos los niveles de ruralidad hubo mejoras en la cobertura del sistema financiero, por ejemplo, el número de puntos de contacto en municipios rurales creció 37,0%, en el caso de las sucursales físicas, los municipios rurales tienen un número significativo de oficinas, lo que contrasta con el cierre de estas en las grandes ciudades. Otros de los productos que se han implementado para incrementar la inclusión en el sector rural son los corresponsales móviles y los corresponsales digitales que son una gran posibilidad para aumentar la cobertura en las zonas rurales más alejadas del país, pues como menciona (Patiño Castro, 2010) para superar el problema, los bancos cada vez más están utilizando la estrategia de corresponsales bancarios (CB), que actúan como mini sucursales, a través de las cuales se posibilita enviar o recibir giros en pesos dentro del territorio nacional, realizar depósitos y retiros en efectivo de cuentas corrientes, cuentas de ahorros o depósitos a término, y consultar los saldos en cuenta corriente o de ahorros, entre otras operaciones.

Cabe resaltar, que parte del proceso de la inclusión financiera es identificar cuáles son las principales necesidades del sector rural en cuanto a servicios financieros. Pues el logro del potencial ofrecido por la inclusión financiera requiere de una amplia variedad de servicios financieros, proveedores de estos servicios y canales de distribución que se adecuen a las necesidades de las poblaciones actualmente excluidas. (Villarreal, 2017) teniendo en cuenta esto, es importante resaltar los tipos de operaciones financieras más frecuentes en los sectores rurales, como lo son los depósitos y los retiros, adicionalmente según datos en los municipios rurales y rurales dispersos los usuarios de los corresponsales acuden a este tipo de servicio con menos

frecuencia que usuarios de otros sectores, pero la cantidad de dinero que mueven por transacción es mayor. (Superintendencia Financiera de Colombia & Banca de las Oportunidades, 2022).

Beneficios de Promover la Inclusión Financiera

Muchos autores han planteado la importancia de la inclusión financiera en el crecimiento de la economía de un país, puesto que es una herramienta con el potencial de ampliar las capacidades de los individuos para incrementar su bienestar, pues permite a las personas y empresas acumular activos de forma segura, acudir al apalancamiento para efectuar inversiones y gestionar los riesgos. (Barajas y otros, 2015; Beck, Demirgüç-Kunt y Levine, 2007; Claessens y Perotti, 2007; Galor y Moav, 2004; King y Levine, 1993a y 1993b).

Según (Villarreal, 2017) la inclusión financiera de pequeños productores rurales contribuye al logro de por lo menos diez objetivos establecidos en (FIDA, 2016) como la reducción de la pobreza, el poner fin al hambre mediante el desarrollo de la agricultura sostenible lo cual trae un incremento en la productividad de los pequeños cultivadores además de que consigue una mejora en la calidad de los productos que consume la población en general; otro de los objetivos que se puede alcanzar es el de dar un gran paso hacia la igualdad de género al permitir un mayor acceso de las mujeres a los servicios financieros, ya que las cifras actualmente presentan evidencia de que en comparación con los hombres las mujeres son quienes presentan índices de exclusión mayores, adicional a esto se puede promover el crecimiento económico sostenido, y una mejora en las condiciones de los empleos para que estos sean dignos para las personas y permitan que haya un mayor crecimiento económico en los hogares de la población rural y por tanto una mejora en su calidad de vida. Es importante mencionar que la inclusión financiera de los productores rurales permitiría un mayor interés por parte de inversionistas lo que generaría un crecimiento del sector, pues se empezaría a mejorar las infraestructuras, desarrollar la industrialización sostenible que es un proceso que en Colombia se ha retrasado por mucho tiempo y fomentar la innovación lo que implicaría la implementación de mejores prácticas.

Cómo menciona (Villarreal, 2017) la importancia de la inclusión financiera es que se le permite a todos los sectores hacer parte del sistema y contar con las herramientas financieras que permitan la satisfacción de sus necesidades y deseos en términos de acceso al crédito, inversión, ahorros y esto como dice (Muñoz, & Jaramillo, 2019) generará una serie de beneficios como contribuir al mejoramiento de la situación en la cual se encuentran los países ya que favorecen la expansión de la clase media, la generación de equivalencia en términos de oportunidad, el incremento de la responsabilidad social y la disminución de la desigualdad evidenciada en los ingresos de los agentes.

Consecuencias de la Exclusión Financiera en el Sector Rural Colombiano

Según la definición desarrollada en un estudio por (Delvin, 2005) la exclusión financiera se da cuando los posibles usuarios y/o clientes de productos y servicios financieros no pueden acceder a estos y en caso de poder hacerlo no los usan adecuadamente. Esta es una realidad que se vive en la zona rural de Colombia, ya que un porcentaje importante de esta población no cuenta con condiciones básicas para acceder a servicios y productos financieros; ya sea por el desconocimiento, porque no cuentan con los requisitos mínimos para acceder a estos servicios, problemas de conexión a internet o una red de comunicación que no es estable, la poca cobertura de las entidades financieras en zonas rurales o los altos costos de las operaciones, que incluyen aquellos impuestos que por temas de legislación se cobran por transacciones como el 4 x 1.000, u otros gastos bancarios como la cuota de manejo; adicionalmente la informalidad e inestabilidad presente en las zonas rurales hace que sea difícil para los pequeños productores tener productos de ahorro, crédito o inversión.

Todo esto genera que las personas no puedan competir de manera justa, pues no tienen las mismas herramientas que productores de zonas urbanas, lo cual los pone en situación de desventaja. Adicionalmente dada la exclusión de la zona rural es más probable que continúen en la pobreza, como menciona (Pen, Hoyo, & Tuesta, 2014) una mayor capacitación y educación financiera sumado al crecimiento económico y a un mayor acceso por parte de aquellas personas o pequeños productores que cuentan con menores ingresos a los servicios financieros, contribuye a disminuir la pobreza. Sin embargo, al no tener acceso, lo más probable es que se produzca el efecto contrario y las personas de las zonas rurales continúen en pobreza.

Principales Estrategias de Inclusión Financiera

Existen programas que han buscado mejorar los índices de inclusión financiera de las zonas rurales en el Colombia y casos que se han aplicado en otros países, a continuación, se relacionan algunos de ellos:

En el panorama internacional, resalta el papel jugado por el G-20 quien pretende fomentar la inclusión financiera de las población más vulnerables de los países que lo conforman, a través del desarrollo de cuatro factores busca alcanzar estos objetivos, la financiación a Pymes, regulación y estándares, educación financiera y los sistemas de pagos.

Adicionalmente, se pueden detallar otros programas implementados en países de la región que buscan alcanzar el objetivo de la inclusión financiera. En el caso de México se desarrolla un Programa de Asistencia Técnica a las Microfinanzas Rurales, que busca contribuir a la inclusión financiera de la población de zonas rurales más alejadas mediante apoyo técnico a entidades financieras para que puedan tener cobertura en este sector. El Programa, es operado por el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros. (Villarreal, 2017)

En República Dominicana, el gobierno nacional con apoyo de El Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) de las Naciones Unidas, implementaron el Proyecto de Inclusión Productiva y Resiliencia de Jóvenes Rurales Pobres (PRORURAL) Joven que busca mejorar las oportunidades de acceso a empleos y creación de pequeños negocios de los jóvenes rurales (FIDA, 2022)

Otra de las organizaciones que se ha preocupado por la inclusión es la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI): que está integrada por una red de bancos e instituciones reguladoras financieras, que promueven las políticas que buscan intercambio de conocimientos para una aplicación general de las estrategias que generan beneficios, más de 90 países hacen parte de esta alianza y la retroalimentación entre los mismo ha sido de gran beneficio. (Villarreal, 2017)

En Colombia, Familias en Acción ha mostrado ser uno de los programas importantes de política social que ha contribuido a la superación de la pobreza y a la bancarización de las mujeres en Colombia (Ministerio de Agricultura, 2020). Sin embargo, antes de este programa existieron varios intentos por parte de entidades públicas y privadas para mejorar las condiciones de la población rural en cuanto a la cobertura de servicios financieros.

La creación del Banco Agrario en el año 1999 fue resultado de una iniciativa del gobierno Pastrana para financiar el campo colombiano, sus operaciones se destinan principalmente a actividades rurales como agrícolas, pesqueras, agroindustriales, entre otras. En la actualidad, el 90% de los recursos de redescuento que coloca Finagro, corresponden a créditos otorgados por el banco en todo tipo de líneas y con tasas de interés diferenciales. (Portafolio. 2019).

Es importante destacar que en el año 2006 se creó el programa: Banca de las oportunidades, mediante el cual se busca promover el acceso a los diferentes productos y servicios financieros por parte de aquella población más vulnerable. Gracias a esto se han podido desarrollar proyectos en el territorio nacional que buscan la inclusión financiera por parte de la población con menos recursos, entre ella la rural. (Comisión Intersectorial para la Inclusión Financiera, 2016).

Por su parte, el Ministerio de Agricultura desarrolló una estrategia llamada “Mis Finanzas cuentan” en la que, a través de la educación financiera, la línea especial de crédito y las plataformas públicas se pretende alcanzar la inclusión financiera de las mujeres rurales. Dentro de los programas desarrollados con el apoyo de la Banca de oportunidades, tenemos el proyecto Semilla Rural Cooperativa, que es una iniciativa destinada a la población rural para que puedan acceder a servicios financieros, como crédito, inversión, ahorro y educación; o el proyecto de inclusión financiero en el departamento de Cundinamarca, que consistía en ampliar la cobertura de los servicios financieros y mejorar la colocación del microcrédito en las zonas rurales.

Resultados

El Sector rural colombiano tiene las cifras de acceso y uso de los productos y servicios financieros más bajos comparados con los de otros sectores del país según el informe efectuado por (Superintendencia Financiera de Colombia & Banca de las Oportunidades, 2022); pues al evaluar indicadores de acceso y uso que miden la cantidad de adultos de zonas rurales dispersas que cuentan con un producto financiero activo, el porcentaje fue de tan solo el 43.1% que es bajo comparado con el resultado en ciudades y aglomeraciones que fue del 83.4%.

Teniendo en cuenta la necesidad de la inclusión financiera en las zonas rurales del país, se han desarrollado diversas estrategias para disminuir esta brecha de acceso que se ha estado ampliando cada vez más, y así lograr que la población tenga cobertura de los servicios financieros. Dentro de las estrategias que han logrado una mejor respuesta se encuentran los corresponsales bancarios que permiten que las personas puedan acceder cada vez más al sistema financiero formal de una manera más fácil y para las entidades financieras se ha convertido en una posibilidad de ampliar su cobertura sin aumentar significativamente los costos.

Estos avances en la cobertura han impactado positivamente a la población, ya que les han permitido acceder a herramientas para realizar las transacciones financieras que usan con mayor frecuencia como son depósitos y retiros de una manera más sencilla y a un menor costo, además de que pueden mejorar la seguridad al manejar el dinero de una manera digital y ampliar un poco más los métodos de pago para sus potenciales clientes. Sin embargo, a pesar de que esta modalidad ha permitido llegar a más personas, depende en gran medida de la digitalización y las herramientas tecnológicas lo que constituye un inconveniente en las zonas rurales sobre todo en aquellas que son dispersas, pues los problemas de conectividad son frecuentes e incluso en muchos casos no existen redes para ello.

La dificultad para acceder a los servicios financieros sumado a la falta de cobertura y la carencia de educación financiera han logrado ampliar aún más la brecha entre el sector rural y otros sectores del país, lo que ha puesto en desventaja a los pequeños productores ya que ha

limitado su acceso a herramientas que les permita un desarrollo económico significativo que impacte en su calidad de vida.

Discusión de Resultados

A pesar de las diversas iniciativas gubernamentales y de las entidades privadas para mejorar la cobertura de servicios y productos financieros en la población rural y de los pequeños aumentos en los indicadores de acceso y uso a los servicios financieros que han publicado estudios recientes, aún faltan muchas más estrategias por implementar para que se den porcentajes significativos de inclusión financiera en el sector rural colombiano, aún son evidentes las brechas que existen entre el sector rural y el urbano.

Los programas y políticas desarrolladas no han sido suficientes para impactar positivamente al sector rural y llegar a cifras de inclusión financiera significativas, y aunque los gobiernos nacionales que han pasado por el poder manifestaron su compromiso con el campo colombiano, los índices de pobreza en este sector no parecen tener una mejora, la cobertura en cuanto a servicios financieros es baja, la educación financiera es escasa en la población y el acceso a conectividad a internet o redes de comunicación en muchos casos es nulo, así que las herramientas que se le brindan a esta población son insuficientes. Se hace necesario el desarrollo de estrategias y políticas lideradas por el sector privado y público que permitan una mayor cobertura de productos y servicios financieros en las zonas rurales del país, que se adapten a las necesidades de la población rural y las características propias del sector, que incluya a su vez la capacitación y acceso a educación financiera para que la población rural pueda reconocer la importancia de estas herramientas y les den el uso adecuado, ya que puede impactar positivamente en el desarrollo de sus economías familiares y por tanto en su calidad de vida, además de generar un beneficio para la economía nacional y una estrategia para disminuir los índices de pobreza que se presentan en el sector rural colombiano.

A pesar de que existen muchos estudios referentes a la inclusión financiera y el impacto positivo en los países es necesario revisar, por qué las cifras de inclusión en el sector

rural siguen siendo inferiores respecto al de las zonas urbanas y por qué no se han implementado programas masivos de educación financiera en las zonas rurales que logren un interés por parte de la población para acceder al sistema financiero que sería herramienta importante en el desarrollo de sus labores.

Adicionalmente es necesario que se haga una revisión de las condiciones, requisitos y costos de los productos y servicios financieros que se están brindando a la población pues puede que no se adapte a las necesidades y características de la población rural y los pequeños productores. Sumado a esto se requiere un compromiso serio por parte del Estado para garantizar la conectividad y acceso a internet de la población en zonas rurales alejadas, lo que permitiría tener mayores avances de cobertura e inclusión financiera.

Conclusiones

La inclusión financiera en el sector rural colombiano ha permitido que muchas personas puedan acceder de una manera más sencilla y a menor costo a servicios financieros como los depósitos y las transferencias, ya que al tener sucursales de entidades o corresponsales bancarios cercanas a sus municipios pueden ahorrar tiempo en el desplazamiento que les tomaba para hacer este tipo de operaciones. Sin embargo, las cifras de cobertura existentes en el país son muy bajas al compararlas con las de las zonas urbanas, pues como se evidencia evaluando algunos indicadores de tenencia y uso del sistema financiero, el porcentaje de la población rural que tiene acceso a este tipo de herramientas aún es muy bajo. Actualmente en Colombia, menos del 57% de la población de zonas rurales dispersas tienen productos financieros y tan solo el 43.1% acceden y usan estos productos financieros, lo que da cuenta de que en el país este sector se encuentra por fuera del mercado financiero y está en desventaja frente a otros sectores de la economía.

Sumado a otros factores, políticos, sociales y económicos, la exclusión financiera ha traído pobreza al sector y ha ampliado las brechas entre la población rural y urbana, ha limitado el crecimiento económico de los productores de las zonas rurales y en consecuencia ha llevado a las personas a no tener una calidad de vida digna.

Aunque se han desarrollado iniciativas públicas y privadas como la creación del Banco Agrario, programas como “mis finanzas cuentan” que pretenden ayudar a que la población rural acceda al sistema financiero y se beneficie de los servicios que se adaptan a sus necesidades; aún hay mucho por hacer para que los índices incrementen, y esta población pueda experimentar los beneficios de la inclusión financiera en sus economías, lo que debe ir acompañado de una adecuada información y educación financiera que permita la toma de decisiones acertadas.

Referencias

- Anaya Narváez, A. R., & Romero Álvarez, Y. P. (2018). Financial inclusion in Sincelejo (Colombia). A Probit econometric model. *Ecos De Economía: A Latin American Journal of Applied Economics*, 22(46), 91–110. Obtenido de <https://doi.org/10.17230/ecos.2018.46.4>
- Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, ASOBANCARIA (2020). Inclusión financiera en zonas rurales: desafíos, oportunidades y buenas prácticas. Obtenido de <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2020/11/1261VF-1.pdf>
- Banco Mundial. (2022). Entendiendo la pobreza- Inclusión financiera. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialeconomicinclusion/overview>
- Barajas, A. y otros (2015), “Financial Inclusion: Can It Meet Multiple Macroeconomic Goals?”, Staff Discussion Notes, N° 15/17, Washington, D.C., Fondo Monetario Internacional (FMI), septiembre.
- Beck, T., A. Demirgüç-Kunt y R. Levine (2007), “Finance, inequality and the poor”, *Journal of Economic Growth*, vol. 12, N° 1, Berlín, Springer.
- Cano, C., Esguerra, M. D., García, N., Rueda, L., y Velasco, A. (2014). Inclusión financiera en Colombia. Banco de la República. Obtenido de https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem_357.pdf
- Cavallo, E. A. (2016). Ahorrar para desarrollarse. Ciudad de México - México: Inter-American Development Bank. Obtenido de <https://publications.iadb.org/es/ahorrar-para-desarrollarse-como-america-latina-y-el-caribe-puede-ahorrar-mas-y-mejor>
- Chacón-Ballesteros, C. A. & Zuleta-Mesa, C. (2020). Inclusión financiera: incremento acelerado de la bancarización digital por covid-19 en el sector rural colombiano. Trabajo de Grado. Universidad Católica de Colombia. Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas. Programa de Economía. Especialización en Formulación y Evaluación Social y Económica de Proyectos. Bogotá, Colombia
- Claessens, S. y E. Perotti, (2007), “Finance and Inequality: Channels and Evidence”, *Journal of Comparative Economics*, vol. 35, N° 4, Amsterdam, Elsevier.
- Center for Financial Inclusion - CFI. (2009). Financial Inclusion: What’s the vision?. Center for Financial Inclusion.
- Comisión Intersectorial para la Inclusión Financiera, (2016). Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en Colombia. Obtenido de https://www.bancadelas oportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-07/ESTRATEGIA%20NACIONAL%20DE%20INCLUSI%C3%93N%20F_0.pdf
- Delvin, J. (2005). A detailed study of financial exclusion in the UK. *Journal of Consumer Policy*, 28, 75-108.

- Demirguc-Kunt, A. & R. Levine. (2001). Financial Structure and Economic Growth: Perspectives and Lessons, en Demirguc-Kunt, A. y R. Levine. Financial Structure and Economic Growth. A Cross-Country Comparison of Banks, Markets, and Development, pp. 3-14.
- FIDA (Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola) (2016), “Rural finance: sustainable and inclusive financing for rural transformation”, Roma, junio.
- FIDA (Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola) (2022), Proyecto financiado por el FIDA creará oportunidades de empleo e inclusión económica para jóvenes rurales en la República Dominicana, mayo.
- Galor, O. y O. Moav (2004), “From Physical to Human Capital Accumulation: Inequality and the Process of Development”, *Review of Economic Studies*, vol. 71, N° 4, Oxford, Oxford University Press.
- Goldenberg Serrano, Juan Luis. (2020). Los dilemas de la inclusión financiera: contexto y mirada desde la realidad chilena. *Revista de la Facultad de Derecho*, (48), e109. Epub 01 de junio de 2020. <https://doi.org/10.22187/rfd2020n48a9>
- Government of India. (2006). Report of the Committee on Financial Inclusion. India.
- Han, R. & Melecky, M. (2013). Financial Inclusion for Financial Stability. Access to Bank Deposits and the Growth of Deposits in the Global Financial Crisis. Policy Research Working Paper No. 6577, The World Bank. Obtenido de <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/16010>
- Herrera Guzmán, Eduardo, & Raccanello, Kristiano (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, XLIV(2),119-141. ISSN: 0185-1284. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>
- King, R. y R. Levine (1993a), “Finance, entrepreneurship and growth. Theory and evidence”, *Journal of Monetary Economics*, vol. 32, N° 3, Amsterdam, Elsevier, diciembre.
- López Muñoz, L. V. (2019). Pobreza y subdesarrollo rural en Colombia. Análisis desde la Teoría del Sesgo Urbano. *Estudios Políticos*, (54), 59–81. <https://doi.org/10.17533/udea.espo.n54a04>.
- Muñoz, A. V., & Jaramillo, M. (2019). Inclusión y Uso de los Servicios Financieros en el Desarrollo del Sistema Financiero de Colombia: 2007-2017. (Practica Administración Financiera). Institución Universitaria Tecnológico de Antioquia, Medellín, Colombia.
- Martínez-Carrasco Pleite, Federico , & Eid, Maged , & Colino Sueiras, José , & Muñoz Soriano, Ana M. (2016). Inclusión financiera en el ámbito rural mediante cajas de ahorro. Estudio de una experiencia en México. *Perfiles Latinoamericanos*, (48),185-211. ISSN: 0188-7653. Obtenido de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=11547020008>
- Ministerio de Agricultura. (2020). Estado de la Inclusión Financiera de las mujeres rurales en Colombia. Obtenido de [https://www.minagricultura.gov.co/Documents/Inclusi%C3%B3n%20Financiera%20Mujeres%20Rurales%20en%20Colombia%20\(15-02-21\).pdf](https://www.minagricultura.gov.co/Documents/Inclusi%C3%B3n%20Financiera%20Mujeres%20Rurales%20en%20Colombia%20(15-02-21).pdf)
- Ortiz Montes, Sonia, & Núñez Tabales, Julia M. (2017). Inclusión Financiera: Diagnóstico de la Situación en América Latina y el Caribe. *Revista Galega de Economía*, 26(1),45-54. ISSN: 1132-2799. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=39152051004>

- Osorio Restrepo, L. M. (2015). *Inclusión Financiera Rural en Colombia*. (Tesis de Maestría). Universidad EAFIT, Medellín, Colombia.
- Patiño Castro, O. A. (2010). *El modelo MIFE como instrumento para la formalización del empresariado. Una aplicación para las microempresas informales de Bogotá D.C.* Tesis de grado doctoral, Universidad Nebrija, Madrid.
- Pen, X., & Hoyo, C., & Tuesta, D., (2014). *Determinantes de la inclusión financiera en México a partir de la ENIF 2012*, Working Papers 1414, BBVA Bank, Economic Research Department.
- Pérez Akaki, Pablo, & Fonseca Soto, María del Rocío. (2017). *Análisis espacial de la inclusión financiera y su relación con el nivel de pobreza en los municipios mexicanos*. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 12(1), 43-62. Obtenido de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-53462017000100043&lng=es&tlng=es.
- Pérez Caldentey y Titelman (editores), *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*, Libros de la CEPAL, N° 153 (LC/PUB.2018/18-P), Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), 2018.
- Portafolio. (2019). *20 años del Banco Agrario: una entidad que nació grande*. Portafolio.co. Obtenido de <https://www.portafolio.co/negocios/20-anos-del-banco-agrario-una-entidad-que-nacio-grande-531060>
- Ramírez-Virviescas, N., & Guevara, D. A. (2021). *Rural Microfinance in Colombia and Financialization Process: A Case Study*. *Apuntes del Cenes*, 40(71). Obtenido de <https://doi.org/10.19053/01203053.v40.n71.2021.11466>
- Roa, M. J. (2013). *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad*. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos. Obtenido de https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LIX03-01.pdf.
- Rodríguez Lozano, G. I. (2018). *Eficiencia de la inclusión financiera en Colombia, 2014*. *Semestre Económico*, 20(44), 67-93. <https://doi.org/10.22395/seec.v20n44a4>
- Sahay, R., Cihák, M., N'Diaye, P., Barajas, A., Srobona, M., Kyobe, A. & Reza-Yousefi, S. (2015). *Financial Inclusion: Can It Meet Multiple Macroeconomic Goals?* IMF Staff Discussion Note, 15/17, International Monetary Fund. Obtenido de <https://www.imf.org/external/pubs/ft/sdn/2015/sdn1517.pdf>
- Sánchez-González, C., Prada-Araque, D., & Erazo-Inca, F. (2020). *El aporte de los Corresponsales No Bancarios CNB a la inclusión financiera*. *Desarrollo Gerencial*, 12(1), 1-23. <https://doi.org/10.17081/dege.12.1.3599>
- Serrano Serrato, Leidy Viviana (2021). *Fortalecimiento de la inclusión financiera en la población rural de Colombia*. *Journal of business and entrepreneurial studies*, 5(2), 18-30. ISSN: Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=573666758003>
- Superintendencia Financiera de Colombia & Banca de las Oportunidades. (2022). *Reporte de Inclusión financiera 2021*. En bancadelasoportunidades.gov.co. Obtenido de

https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2022-09/Reporte%20de%20inclusi%C3%B3n%20financiera%202021_07-09-2022.pdf

Villarreal, Francisco G. (ed.), Inclusión financiera de pequeños productores rurales, Libros de la CEPAL, N° 147 (LC/PUB.2017/15-P), Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), 2017.