

UNIVERSIDAD COLEGIO MAYOR DE CUNDINAMARCA.
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y ECONOMÍA.
PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS COMERCIALES.
DÉCIMO SEMESTRE, LÍNEA FINANCIERA.



ANÁLISIS DE ALTERNATIVAS DE BANCARIZACIÓN PARA MADRES CABEZA DE
HOGAR ASOCIADAS A LA FUNDACIÓN CASA DE LA MUJER DE BARRIOS
UNIDOS.

PRESENTADO POR:

JUAN SEBASTIÁN LEÓN CEBALLOS

BOGOTÁ D.C., MAYO DE 2023.

UNIVERSIDAD COLEGIO MAYOR DE CUNDINAMARCA.
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y ECONOMÍA.
PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS COMERCIALES.
DÉCIMO SEMESTRE, LÍNEA FINANCIERA.



ANÁLISIS DE ALTERNATIVAS DE BANCARIZACIÓN PARA MADRES CABEZA DE
HOGAR ASOCIADAS A LA FUNDACIÓN CASA DE LA MUJER DE BARRIOS
UNIDOS.

TRABAJO DE GRADO (MONOGRAFÍA) PARA OBTENER LA TITULACIÓN COMO
PROFESIONAL DE ADMINISTRADOR DE EMPRESAS COMERCIALES.

PRESENTADO POR:
JUAN SEBASTIÁN LEÓN CEBALLOS

ASESOR:
WILMAR ARNULFO BRAVO MURILLO

BOGOTÁ D.C., MAYO DE 2023.

Resumen

Esta monografía discute la brecha de desigualdad de género y de oportunidades que enfrentan las mujeres para acceder al mercado financiero, especialmente aquellas que son racializadas, empobrecidas, indígenas, madres cabeza de hogar y/o amas de casa. Las mujeres son responsables de la administración del dinero en el hogar, pero a menudo enfrentan dificultades para acceder a productos financieros y potenciar sus habilidades financieras debido a la falta de oportunidades, educación, las tareas no remuneradas que realizan en el hogar entre otras. Es importante reconocer el valor del trabajo no remunerado en el hogar y su impacto en la economía del país y crear un entorno financiero propicio para que las mujeres se sientan seguras y confíen en comunicar sus necesidades.

El problema específico que se aborda es la inclusión financiera de las madres cabeza de hogar, quienes tienen más dificultades para acceder a servicios financieros, lo que limita su capacidad para ahorrar, invertir y administrar las finanzas del hogar. El objetivo general es dar a conocer las alternativas de bancarización que tienen las amas de casa de la Fundación Casa de la Mujer de Barrios Unidos, mientras que los objetivos específicos son caracterizar las condiciones económicas de las madres jefe de hogar, identificar las alternativas de bancarización para ellas y establecer la relación de los productos financieros que mejor se amoldan a sus perfiles. La justificación del proyecto es la necesidad de reflexionar sobre la relación entre la economía del trabajo no remunerado y el alcance financiero que se presenta en las dinámicas de este, para identificar las posibilidades que tienen las madres denominadas cabeza de hogar para acceder a un portafolio financiero que se acomode a sus características sociales y económicas. Además, se busca dar herramientas de información a las mujeres madres jefe de hogar de la Fundación Casa de la Mujer de Barrios Unidos acerca del acceso que tienen a procesos de bancarización.

Abstract

This monograph discusses the gender inequality gap and the opportunities that women face to access the financial market, especially those who are racialized, impoverished, indigenous, mothers head of household and/or housewives. Women are responsible for managing money at home, but often face difficulties in accessing financial products and boosting their financial skills due to lack of opportunities, education, unpaid chores at home, among others. It is essential to identify the value of unpaid work in the home and its impact on the country's economy and to create an enabling financial environment so that women feel secure and confident in communicating their needs.

The specific problem that is addressed is the financial inclusion of mothers who are heads of household, who have more difficulties in accessing financial services, which limits their ability to save, invest and manage household finances. The general objective is to publicize the banking alternatives that housewives of the Barrios Unidos Casa de la Mujer Foundation have, while the specific objectives are to characterize the economic conditions of mothers who are heads of household, identify banking alternatives for them and establish the list of financial products that best suit their profiles. The justification of the project is the need to reflect on the relationship between the economy of unpaid work and the financial scope that is presented in the dynamics of this, to identify the possibilities that mothers head of household have to access a financial portfolio that suits their social and economic characteristics. In addition, it seeks to provide information tools to the women mothers who are heads of households of the Casa de la Mujer de Barrios Unidos Foundation about the access they have to banking processes.

Tabla de contenido

Resumen.....	3
Abstract.....	4
Introducción	6
1. Naturaleza del Problema.....	7
1.1 Definición Del Problema.....	7
1.1.1 Enunciado del problema.....	7
1.1.2 Pregunta Problema.....	7
1.2 Objetivos Del Estudio.....	8
1.2.1 Objetivo General.....	8
1.2.2 Objetivos Específicos.....	8
1.3 Justificación Y Alcance.....	9
1.3.1 Justificación:.....	9
1.3.2 Relación Con La Línea De Investigación Institucional.....	10
1.3.3 Alcance:.....	10
2. Revisión literaria	11
2.1 Marco histórico	11
2.2 Marco teórico	16
2.3 Marco conceptual	21
<i>Bancarización</i>	21
<i>Madre cabeza de familia</i>	22
<i>Igualdad de género</i>	23
<i>Empoderamiento Financiero</i>	23
<i>Inclusión financiera</i>	23
<i>Empoderamiento Femenino</i>	24
2.4 Marco legal	25
3. Diseño Metodológico.....	26
3.1 Estudio.....	26
3.3 Instrumentos.....	28
3.4 Procedimiento.....	28
3.5 Cronograma.....	29
3.6 Presupuesto.....	30
4. Desarrollo.....	31
5. Conclusiones	46
6. Bibliografía	46

Introducción

Cuando se habla del papel de las mujeres en la economía de un país que se ha encargado de perpetuar la diferenciación de género que excluye a las mujeres racializadas, mujeres empobrecidas, mujeres indígenas, mujeres madres cabeza de hogar y/o amas de casa, entre otras; nos damos cuenta que existen unos factores económicos, sociales y culturales que se ven involucrados en dicha brecha de desigualdad de género y desigualdad de oportunidades con enfoque en integración y el desarrollo.

Una parte importante de la economía del hogar es la administración del dinero, y en este aspecto las mujeres juegan un papel crucial. Sin embargo, debido a la brecha de desigualdad de género, muchas mujeres enfrentan dificultades para acceder a productos financieros, así como para potenciar sus habilidades y conocimientos en el manejo del dinero porque además de sus trabajos remunerados dedican habitualmente, una gran cantidad de tiempo a las actividades del hogar, esfuerzos dirigidos a ordenar, limpiar, lavar, planchar, cocinar, poner la mesa, realizar reparaciones domésticas, hacer las compras diarias, pagar cuentas, o la crianza de las personas y/o mascotas dependientes.

Es importante reconocer la valía del trabajo no remunerado ejecutado en casa y su impacto directo en la economía del país como el sector que más aporta a la economía y por ende generar un entorno financiero propicio para que las mujeres se sientan seguras y confíen en comunicar sus necesidades, y así contribuir al crecimiento de una sociedad más equitativa y con posibilidades de crecimiento y para ello es necesario mejorar la educación financiera, reforzar las habilidades y competencias de las mujeres, y desarrollar productos financieros considerando las diferencias de género que sirvan para apalancar las metas de las mujeres.

1. Naturaleza del Problema.

1.1 Definición Del Problema.

Las madres cabeza de familia dedican gran parte de su tiempo a labores de cuidado del hogar o cuidado no remunerado no acceden a la amplia gama que se encuentra en el portafolio financiero colombiano con la misma facilidad que lo haría un trabajador sin hijos. Esto dado a que las actividades de cuidado del hogar tienen como característica restar el tiempo disponible en labores del hogar y no tienen una directa contraprestación o remuneración que pueda interpretarse como un ingreso monetario con la cual puedan realizar transacciones o movimientos financieros, es decir, las labores del trabajo no remunerado no reflejan una interacción el crecimiento financiero de las madres cabeza de hogar.

1.1.1 Enunciado del problema.

Se aborda un tema como es la inclusión financiera de mujeres, económica y socialmente desfavorecidas. Las madres consideradas cabeza de familia suelen tener más dificultades para acceder a servicios financieros, lo que limita su capacidad para ahorrar, invertir y administrar las finanzas del hogar. Por esta razón, comprender las alternativas bancarias disponibles para estas mujeres es importante para su bienestar financiero y el de sus familias. Además, como fundación que trabaja con mujeres desfavorecidas en zonas específicas de la ciudad, tiene acceso a datos precisos y características de alternativas bancarias adaptadas a las necesidades y preferencias de esta población.

1.1.2 Pregunta Problema.

¿Cuáles son las alternativas de bancarización que tienen las madres jefe de hogar asociadas a la fundación casa de la mujer de Barrios Unidos?

1.2 Objetivos Del Estudio.

1.2.1 Objetivo General.

Dar a conocer alternativas que tienen las madres jefe de casa asociadas a la *Fundación Casa de la Mujer de Barrios Unidos* para acceder a procesos de bancarización.

1.2.2 Objetivos Específicos

1. Caracterizar las condiciones económicas de las madres jefe de casa asociadas a la *Fundación Casa de la Mujer de Barrios Unidos* para perfilar la muestra.
2. Identificar las alternativas de bancarización para el perfil de las madres cabeza de hogar de la *Fundación Casa de la Mujer de Barrios Unidos*.
3. Establecer la relación de los productos que más se amoldan a los perfiles, información de los diferentes recursos financieros que están al alcance las mujeres de la *Fundación Casa de la Mujer de Barrios Unidos* para procesos de bancarización.

1.3 Justificación Y Alcance.

1.3.1 Justificación.:

El trabajo a continuación pretende servir de reflexión acerca de la relación que mantiene la economía del trabajo no remunerado y el alcance financiero que se presenta en las dinámicas de este; buscando así, identificar cuáles son las posibilidades que tienen las madres jefas de familia para acceder a un portafolio financiero que se acomode a sus características sociales y económicas.

Adicionalmente en un ámbito económico el desarrollo de este proyecto tiene como fin dar herramientas de información a las mujeres madres jefas de hogar de la Fundación Casa de la Mujer de Barrios Unidos acerca del acceso que tienen a procesos de bancarización creando así una asequibilidad al portafolio financiero para apalancar sus proyectos de vida a través de la proyección financiera y económica.

Desde un punto de vista teórico, este estudio permite caracterizar el panorama de los procesos de bancarización y analizar el impacto de la participación de las madres jefas de hogar en las finanzas públicas. Los derivados obtenidos en el estudio serán objeto de referencia teórica a futuro para poder aplicarlos a cualquier unidad bancaria, estrategias de las madres como jefas de hogar para adoptar y adaptar este trabajo a sus proyecciones de vida.

De modo que sirve como referente de conocimiento actual, en relación a la aplicación de modelos de inclusión financiera de las madres cabeza de familia.

1.3.2 Relación Con La Línea De Investigación Institucional.

Con el fin de presentar el trabajo de grado basados en el proyecto educativo institucional de la universidad Colegio Mayor de Cundinamarca en donde se enmarca como una universidad pública con dieciséis líneas de investigación, mediante el acuerdo 96 del 2016 (Universidad Colegio Mayor de Cundinamarca, 2016) Este proyecto corresponde a la línea de investigación 03 de administración y competitividad, la cual define que debe contribuir a superar las brechas de competitividad que afectan las instalaciones productivas colombianas, su ubicación y estabilidad en el mercado.

Adicionalmente refiere la integración de sistemas y mecanismos que al operar den facilidad y optimicen los procesos administrativos garantizando la alta calidad.

Con base en las habilidades y competencias adquiridas durante el transcurso de la carrera., se busca visibilizar diversas herramientas, metodologías y áreas del conocimiento como lo son; la estadística, la economía, las ciencias sociales, la jurisprudencia y política, la investigación y la ética, junto a la línea de profundización financiera para generar un impacto diferenciador que pueda ser tomado como fuente de referencia en inclusión financiera que pueden beneficiar tanto a diferentes sectores vulnerados, como a la economía del país y a la sociedad en general, generando una sensibilización de los productos y servicios financieros a los cuales recurrir con las características económicas sociales y culturales la población objeto de enfoque del presente trabajo.

1.3.3 Alcance:

Este proyecto está dirigido a las mujeres madre jefas de familia de la Fundación Casa de la Mujer de Barrios Unidos que adicionalmente al desempeño de sus trabajos donde devengan un salario, desempeñan labores de trabajo no remunerado y se busca proporcionar información de procesos de bancarización que se acomoden a los perfiles socioeconómicos de la población objetivo y que ayude a incentivar las buenas prácticas financieras, la desincentivación del uso del efectivo, la disminución en brechas de género, y la participación en las dinámicas económicas, primeramente a través de la investigación de los productos financieros y finalmente con la socialización de resultados con las madres cabeza de familia

2. Revisión literaria

2.1 Marco histórico

Como perspectiva histórica y de análisis crítico, se considera preciso ahondar en la Fundación Casa de la Mujer de Barrios Unidos, pues esta, conforme lo exponen en su página web oficial Se trata de una entidad legalmente establecida, con una perspectiva feminista y sin ánimo de lucro.

Con fecha de creación en el año 1982, En un país que se encontraba en guerra y con graves problemas de violencia contra la mujer, que no eran reportados por las fuentes oficiales ni reconocidos como una violación a sus derechos. Después de varias décadas, el reto más importante que enfrenta el país es la construcción de la paz con justicia social, en la que las mujeres tengan una participación activa y equitativa. (Casa de la Mujer, 2023).

Desde el año 1982 La Casa de la Mujer ha realizado proceso de acompañamiento e impulso de iniciativas de la comunidad y de las organizaciones femeninas con el fin de generar un diálogo político como herramientas para poner fin al conflicto armado, y han elaborado arduamente para incluir las agendas de las mujeres en los espacios de discusión y participación activa, propicios para fomentar el diálogo y la paz, cuestiones que se encuentran en el actual Acuerdo Final de la Comisión de la Verdad para cuando culminaba el conflicto armado y se inició una construcción estable de paz entre el gobierno y las FARC.

Por otra parte, La Casa de la Mujer se para desde una perspectiva feminista la cual pretende “generar conciencia sobre la subordinación y múltiples discriminaciones que afectan a las mujeres; contribuir a transformar esas realidades y ganar autonomía” (Casa de la Mujer, 2023). Para ello, se impulsan procesos de acción que propicien la reflexión y el cambio con las mujeres, así como la restauración de la memoria histórica a través del diálogo como vía para el abordaje de diversos conflictos públicos y privados. De esta forma, fomenta la discusión pública en favor de los derechos y la autonomía de las mujeres participando en la creación, modificación e implementación de políticas públicas que las beneficien. Además, documenta las situaciones violentas e injustas que enfrentan las mujeres y llama a su representación y participación equitativa en el desarrollo de una paz y una democracia verdaderamente inclusivas. (Casa de la Mujer, 2023).

De la mano con lo anterior, La Casa de la Mujer se encuentra liderado por mujeres feministas que se encuentran en diversas áreas del saber; por ende, es interdisciplinario en aras

de dar cuenta sobre la gran trayectoria profesional junto con un considerable reconociendo la cota social, académico y político que se desenvuelve por parte del movimiento de mujeres, en derechos humanos, de institucionalidad y de la asociaciones internacionales .

Ahora bien, resulta importante resaltar las áreas de acción con las que trabaja la Casa de la Mujer, entre estas se encuentran:

- El eje de la formación, acción y reflexión es sobre los derechos humanos de las mujeres, así como los derechos a la verdad, la justicia, la reparación y las garantías contra futuras reincidencias.
- Para incluir las narrativas de las mujeres en la memoria histórica de la nación, es importante recuperar la memoria histórica de las mujeres.
- Se espera fortalecer el involucramiento y participación de las mujeres en los procesos radicales de justicia social y construcción de paz.
- Se brinda asistencia de fortalecimiento psicosocial, legal y organizacional a grupos y organizaciones enfocados en mujeres.
- Se brinda asistencia a los gobiernos locales para la implementación y cumplimiento del Acuerdo Final para la Terminación del Conflicto y la Construcción de una Paz Estable y Duradera, así como para la implementación (Casa de la Mujer, 2023).

Conforme sus líneas de acción, se destacan también los logros que han alcanzado en este proceso de polémica en relación a las problemáticas que evidencian día a día las mujeres en la sociedad, estos son:

- Preservar los compromisos feministas de Colombia e incluir las propuestas de las mujeres en la arena pública-política del país.
- Contribuir a restaurar la historia de las mujeres desde una perspectiva feminista como componente indispensable la reparación, a la verdad, la justicia y las garantías para que no se repita.

Adicional han construido espacios para la discusión de las disputas por la memoria, sobre los efectos que condicionan la historia de los distintos lugares del país.

- Capacitaciones alrededor de 90.000 mujeres de diversa diversidad geográfica, étnica, sexual y cultural con el fin de fortalecer reconocimiento de derechos y la autonomía.

- Promovió la capacidad organizativa y la fuerza colectiva de aproximadamente 1.000 organizaciones y grupos de mujeres en diversos sectores en todo el país.
- Desarrollar e implementar modelos educativos y metodológicos innovadores para el trabajo con mujeres reconociendo la diferencia en edad, etnia, orientación sexual entre otras..
- Logró el objetivo de liberar a los funcionarios públicos y políticos que están en las FARC-EP en colaboración con colombianos y colombianas.
- Promover la conformación de una subcomisión de igualdad de género en la mesa de La Habana para incluir los derechos de las mujeres y medidas a favor de las mujeres en el acuerdo final para poner fin a los conflictos y construir una paz estable y duradera.
- Consolidar alianzas estratégicas, construir coaliciones y plataformas, promover la paz y las negociaciones políticas para poner fin a los conflictos armados.
- La influencia de la agenda de las mujeres en la Conferencia de Viena de 1993, la Conferencia de El Cairo de 1994, la Conferencia de Beijing de 1995 y la propuesta de la Convención Americana sobre Derechos Sexuales y Reproductivos, entre otros. En Colombia, el proceso de la Asamblea Nacional Constituyente/1991, leyes como la 294/96, 1257/08 y 1448/2011, la mesa de negociación de La Habana y la agenda final para la implementación y continuación del acuerdo para construir un país estable y paz duradera.
- El impacto de la Corte Constitucional sobre circulación, sexualidad y participación femenina. Como el trabajo con la Red de Acción de Mujeres CLADEM donde se publica el documento 092/08 que describe casos de violencia sexual.
- La ética y experiencia en defensa derechos femeninos y los programas son reconocidas por organismos locales, nacionales e internacionales.
- Cooperación internacional y reconocimiento del prestigio nacional e internacional de las instituciones estatales en materia de gestión, ejecución y presentación de informes financieros de proyectos.

En ese orden de ideas, es preciso traer a colación en aras de analizar uno de los factores de impacto positivo en las mujeres, lo cual consiste en brindar accesos o servicios financieros

y oportunidades económicas que se han visto limitadas dada la situación del país, el conflicto y las particularidades que han vivido las mujeres en su situación de vulnerabilidad. Por lo cual, la bancarización es una alternativa para las madres cabeza de familia. Sin embargo, en Colombia el proceso de bancarización ha pasado por una serie de factores y ha evolucionado con el paso del tiempo. Pues, de acuerdo con Ayala (2016)

a lo largo de la historia el gobierno nacional ha participado en diferentes iniciativas o programas de apoyo en pro del microcrédito como principal fuente de la bancarización en Colombia, las cuales han ayudado significativamente a la inclusión social y financiera, la siguiente es una reseña de dicho proceso dando cuenta de las leyes que lo soportan y de las barreras que presentan hoy en día (p.26).

El Sistema Financiero Colombiano ha experimentado cambios significativos desde la presidencia de Pedro Nel Ospina, durante la cual se abandonó el concepto de "Banca Libre" y se fundó oficialmente el Banco de la República en 1923. Es importante destacar que la Caja de Crédito Agrario Industrial, el Banco Central Hipotecario y la Federación Nacional de Cafeteros no se establecieron hasta cinco años después, en 1928, durante el gobierno del presidente Miguel Abadía Méndez. Un artículo de Caballero (2010) para la revista Semana señala esto Para 1951 la banca daría un paso importante en sus políticas cuando el Banco de la República permitiera a los bancos comerciales otorgar créditos de largo plazo, para inversión en la industria y en la agricultura, este sería el inicio de la era del crédito de "fomento" la cual llegaría hasta 1991, año en el cual se inicia la transición hacia un sistema de banca universal.

Ahora bien, los primeros cimientos de bancarización se dieron cuando se hace evidente El problema de la banca privada consistía en cómo proporcionar servicios financieros a las poblaciones más pobres y vulnerables del país, con la creencia de que una mayor inversión de capital generaría una mayor productividad. Para abordar este problema, se estableció la Caja de Crédito Agrario Industrial y Minero, comúnmente conocida como Caja Agraria, como se indica en Ayala (2016). Según Portafolio (2007), la Caja Agraria se convirtió en una de las mayores entidades estatales y se destacó como el banco más grande de Colombia en su momento, con una importante presencia en la política de microcrédito. "más grande de oficinas (864) de la historia colombiana, siendo el único banco en casi 500 municipios, convirtiéndose así en el mayor prestamista del campo. Además, fue catalogado como una de las mejores empresas para trabajar de 1960 a 1980" (Portafolio, 2007).

Siguiendo el curso de la historia, en la década de los 80 surgió una de las iniciativas más significativas de la época, con la colaboración del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y la Fundación Carvajal. Esta iniciativa reconoció que muchos de los proyectos financiados a través de microcréditos no alcanzaban los resultados esperados debido a la falta de conocimientos de los prestatarios. En consecuencia, el banco lanzó un proyecto que combinaba cursos teóricos con asesoría en el lugar de trabajo, con el fin de que los microempresarios pudieran comprender sus desafíos, encontrar soluciones y aplicar eficazmente los conocimientos adquiridos. Según Navas (2005) “La experiencia de la fundación Carvajal sirvió para que más de 50 instituciones similares en todo el país, así como en el resto de los países de la región adoptaran dicha metodología”.

Llegados a este punto, es preciso señalar que el panorama comienza a cambiar en el país para la década de 1990, cuando el Banco de la República ejercería las funciones de Banca Central, pues así estaría organizado como persona jurídica de derecho público, “con autonomía administrativa, patrimonial y técnica, sujeto a un régimen legal propio siendo éste el encargado de velar por el mantenimiento de la capacidad adquisitiva de la moneda” (Ayala, 2016, p.30). También, se establecería a través del Instituto de Fomento Industrial (IFI) un programa de financiación para las microempresas (Finurbano) que, según Barona (2004)

posteriormente se encargaría de intermediar los recursos del BID para el apoyo de los microempresarios, afiliando Instituciones Micro Financieras (IMF) como intermediarias, donde las más destacadas serían Finamérica que prestó el 43.27%, la Fundación Santo Domingo el 26.43% y la Fundación WW Bank de Cali el 10.43%.

Por consiguiente, hacia finales de la década de los 90, el sistema bancario en Colombia asumió un nuevo desafío, incorporando internet como parte de la vida cotidiana de las personas. A través del uso de diversos mecanismos, se identificaron las ventajas de emplear estos medios. Según Solís y Poveda (2020), desde ese momento, el gobierno inició un proceso de educación financiera que tenía como objetivo informar a los usuarios sobre cómo utilizar los servicios financieros según sus necesidades personales, ingresos, gastos, presupuestos y metas personales (p.4). Al mismo tiempo, el gobierno inició un proceso para incentivar a los usuarios a inscribirse en el sistema financiero del país, estableciendo beneficios y diferentes estrategias en el marco tributario legal. Por esta razón, en el artículo 771 del Estatuto Tributario (NACIONAL, 2019) "Medios de pago para efectos de la aceptación de costos, deducciones, pasivos e impuestos descontables", se establece a nivel general que los ciudadanos deben

realizar los pagos deducibles en sus declaraciones de renta por medios electrónicos. De esta manera, el gobierno logra incentivar la bancarización; no obstante, es pertinente resaltar que tanto al inicio del proceso como actualmente, se tienen contemplados varios retos relacionados con factores culturales, sociales, tecnológicos y de acceso, porque en muchos sectores del territorio Nacional los bancos no tienen sedes, ocasionando demoras en los procesos, desplazamiento de los usuarios a sitios lejanos y gastos adicionales.

Con base en lo que se ha expuesto, al indagar la literatura bibliográfica existente uno de los programas que ha buscado que la población más vulnerable de la sociedad, comience a hacer su proceso de inclusión desde el “Programa de Inversión – Banca de Oportunidades”, el cual fue creado el 8 de septiembre de 2006 bajo el Decreto 3078 de 2006. Art 1 donde establece: "(...) con el objeto de promover el acceso al crédito y los demás servicios financieros a las familias de menores ingresos, micro, pequeñas y medianas empresas y emprendedores (Solís y Poveda, 2020).

Otras entidades financieras han desarrollado iniciativas de inclusión financiera dirigidas a las personas afectadas por el conflicto en Colombia. Un ejemplo de esto es el plan implementado por Bancamia, el cual se enfoca en cuatro grandes desafíos necesarios para el fortalecimiento económico de las mujeres vulnerables: educación financiera, acceso a servicios financieros que les permitan mejorar sus actividades productivas, obtención de ingresos estables y la creación de ecosistemas productivos sostenibles a largo plazo para reducir las brechas de desigualdad y superar su situación de vulnerabilidad (BANCAMIA, s.f.).

Estas iniciativas buscan evitar que la población víctima recurra a otros medios para obtener recursos, como los pagos diarios que pueden poner en riesgo sus recursos y compensaciones. Además, buscan promover el uso responsable de los productos financieros para cubrir sus necesidades.

2.2 Marco teórico

Ahora bien, conforme al análisis realizado en el marco histórico y conceptual, resulta pertinente profundizar desde las distintas perspectivas teóricas y bibliográficas de autoras y autores el tema que nos suscita acerca las alternativas de bancarización para madres cabeza de familia asociadas a la fundación Casa de la Mujer de Barrios Unidos. En ese sentido, es preciso señalar, conforme lo expone LA FM (2021) que

“La Corte Constitucional estableció los parámetros para ostentar la calidad de madre cabeza de familia y así poder recibir ciertos beneficios de ley como la protección laboral denominada el ‘retén social’. Según Javier Jaramillo, experto en derecho de familia, el retén social es un beneficio que sirve para "vivienda, educación, pensiones especiales, que se conceden por esa condición, por el hecho de ser una persona que tiene a su cargo la totalidad del sustento familiar". Muchas mujeres alegan ser madres cabeza de hogar para recibir dichos beneficios, pero según la Corte no toda persona a cargo del hogar ostenta esa calidad.

Estos son los requisitos:

- Que esté a cargo de hijos menores o de otras personas incapacitadas para trabajar y que sea de carácter permanente.
- Que no tenga el apoyo de su pareja y que se sustraiga permanente del cumplimiento de sus obligaciones.
- Que no haya ayuda de los demás miembros de la familia, lo cual significa la responsabilidad solitaria de la madre para sostener el hogar”.

Con base en ello, entonces, se determina que una madre cabeza de hogar es aquella mujer que estando casada o sin compromiso, ejerce el liderazgo de la casa teniendo bajo su responsabilidad, amoroso, económico o socialmente, de manera permanente, hijos menores de edad propios u otros individuos incapaces de laborar, ya sea por la falta o imposibilidad física, psíquica o moral del esposo o la ausencia significativa de apoyo de otros miembros que conforman la unidad familiar.

De esta manera, se presentan también estrategias que buscan proteger a las mujeres jefas de hogar. En la guía "Cómo contribuir a la inclusión financiera", publicada por la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA), se explican algunas de las razones por las cuales Colombia tiene una tasa de inclusión financiera más baja que otros países y se presentan posibles soluciones. En primer lugar, la ASBA destaca que aquellas personas con menos acceso a servicios sociales suelen tener un mayor retraso en cuanto al uso de productos financieros. Además, en países con tasas de interés real muy volátiles, la población tiende a desconfiar del sistema financiero. Otro factor social es que a menudo no resulta rentable para las entidades financieras abrir sucursales en áreas con baja densidad de población, lo que hace que las zonas menos pobladas no tengan acceso a servicios financieros. (ASBA, 2012)

Por otra parte, también se presenta otro factor que debe ser discutido y tomado en cuenta, este es el sistema judicial colombiano el cual aún es algo endeble en la garantía de la protección de las instituciones financieras, según Fernández (2022), esto “que afecta su desarrollo e impide la existencia de garantías en esta industria (p.20). Ahora, otro factor determinante, según la ASBA (2012) se refiere a los obstáculos que los bancos suelen colocar para la inclusión financiera de las mujeres y la población vulnerable, entre estos están:

(1) los altos costos y requerimientos, (2) los deficientes mecanismos de evaluación de riesgos, (3) la mala atención al consumidor, (4) los ingresos reducidos, (5) la volatilidad en los ingresos y, por último, (6) la informalidad. En adición a esto, hay algunas regulaciones que también dificultan la inclusión, como los impuestos a transacciones financieras, los controles de tasas de interés y los créditos dirigidos. (ASBA, 2012, p.19).

En ese orden de ideas, conforme lo expone la ASBA, algunas políticas que podrían mejorar la inclusión financiera son: (1) Políticas regulatorias que puedan ser escaladas según la complejidad y riesgo de la situación. (2) Aumentar la transparencia y disponibilidad de la información para el público. (3) Proteger al consumidor y educarlo en torno a las finanzas. (4) Aumentar la eficiencia de los sistemas de información de créditos. (5) Acelerar la innovación tecnológica. Pues en ese sentido, como se mencionó anteriormente, la implementación de aplicaciones (o tipos de cuentas) como A la Mano, Nequi, Daviplata y TransfiYa cuentan con el objetivo de incrementar la bancarización en las mujeres a través de programas de fortalecimiento y las ayudas y oportunidades que brinda la Casa de la Mujer.

De igual manera, diversos estudios, como lo es el de Uribe Mejía (2015), han develado que el hecho de incrementar la inclusión financiera trae consigo la disminución de los índices de pobreza; no obstante, Uribe hace énfasis en que un segmento de la población a quien no se le ha tomado tanto en cuenta es a las mujeres, pues la autora pretende dar cuenta de la enorme pertinencia que tiene el empoderamiento femenino en la bancarización tomando como referencia el programa de Familias en Acción, el cual tiene el objetivo de “combatir la pobreza, promover la eficiencia y equidad, solucionar problemas de demanda vía la condicionalidad de los subsidios y suavizar los choques negativos en estos hogares.” (p. 266). Pero, también se nos presenta otra perspectiva la cual se centra en el aumento del desarrollo en el país, por lo cual, se pretende incrementar la independencia económica de las mujeres a través del otorgamiento de un rol central en el manejo de los subsidios, generando así que las mujeres sean las mayores

beneficiarias y responsables de los requerimientos y las obligaciones “al aumentar la independencia económica de la mujer, se reduce la inequidad de género y aumenta el desarrollo. (p. 67).

En ese orden de ideas, el programa de Familias en Acción que inició en el año 2002 “con cobertura en 300 municipios del país y para 2010 abarcaba 1.102 municipios. Durante esos 8 años, se construyeron diferentes bases de datos que buscan representar a la población beneficiaria y no beneficiaria” (Fernández, 2022, p.21). Siendo así, el primer levantamiento de datos realizado en el año 2002 incluye los hogares elegibles para el programa. En el 2003, se hizo el primer seguimiento en donde se trataron 10.660 hogares, con 8.347 de control y atracción del 6.2%. En el 2006 se hizo un segundo seguimiento con atracción del 11.5%. En 2010 se hizo un tercer seguimiento que presentó una pérdida muestral del 20%, lo que implica que sólo 5.816 hogares han estado en seguimiento desde el 2002. Además de realizar un apoyo socioeconómico, el programa también otorga un subsidio (Fernández, 2022).

Al iniciar el programa, el subsidio era entregado en efectivo en oficinas predeterminadas. Posterior a ello, en el año 2008, se implementó un sistema de tarjetas electrónicas que fue seguido por la bancarización de los hogares en 2009. Este proceso de bancarización consistió en la apertura de una cuenta de ahorros para cada madre cabeza de familia (Uribe, 2016, p. 273) Teniendo lo anterior en cuenta, Uribe Mejía demuestra que la bancarización empodera a las mujeres para la participación en organizaciones de acción comunal, pues aumenta la probabilidad de hacer parte de este tipo de juntas en 8% y aumenta la autoconfianza en un 95% (Uribe, 2016, p. 291).

Llegados a este punto, es importante revisar los canales a través de los cuales la bancarización puede empoderar, especialmente a las mujeres. En la Figura 1, tomada de Uribe (2016) se observa este mecanismo

Teoría del cambio - Posibles efectos de la bancarización en el empoderamiento

Nota: Tomado de Uribe (2016), p. 272.

Con base en la Figura 1, el primer canal se relaciona con las consecuencias generales de la inclusión en el sistema financiero, el cual abre sus puertas cuando se abre una cuenta de ahorros, de este modo, se promueve el ahorro a partir la existencia de una tarjeta débito y se abren nuevas oportunidades para producir y administrar ingresos. De hecho, esto se transforma

en una herramienta que tiene el objetivo de enfrentar con mayor facilidad los choques negativos futuros (Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia [Asobancaria], 2011). Así mismo, el acceso al sistema promueve el uso de nuevos instrumentos financieros de largo plazo, generando así disminuir o incluso acabar con los obstáculos del desarrollo económico femenino. Para esto, las familias tienen que mantener su estabilidad económica sin necesidad de recurrir a Familias en Acción (Trivelli y Yancari, 2017). El segundo canal se relaciona con la tenencia de un nuevo activo: la tarjeta débito, que genera impactos psicológicos debido a su carácter físico, pues la tenencia exclusiva de una cuenta de ahorros produce sentimientos de propiedad y dominio.

Sin embargo, el empoderamiento femenino es un fenómeno que no solo se ha dado en Colombia, pues también es un auge a nivel global. Según Kabeer (1999) “se ha generado un incremento en la habilidad femenina para tomar decisiones en la vida y en la de quienes las rodean” (p.439); así mismo, se “disminuye la inequidad de género y favorece el desarrollo de los países (Banco Mundial, 2012; Elborgh-Woytek et al., 2013). Pero también, en la revisión de la literatura bibliográfica se devela que los impactos en los condicionados sobre el empoderamiento son de un carácter mixto.

Por lo cual, con base en lo expuesto por Molyneux (2009) “un subsidio monetario solo proporciona poder a las madres con respecto a sus hijos, pero no a nivel personal y concluye que existe una necesidad de reforzar las políticas públicas para tener resultados más contundentes” (p.47). En ese sentido, el hecho de consolidar el efecto de empoderamiento en los subsidios supeditados conlleva de instrumentos de política que afiancen el desarrollo de las capacidades de las madres y potencie la posibilidad de que ellas mismas tomen decisiones en pro de su hogar y comunidad.

La bancarización puede ser el instrumento que permita consolidar este efecto de empoderamiento, dado que tiene efectos positivos en variables de desarrollo y, además, permite a las mujeres tener mayor control sobre los recursos del hogar, como se ha visto en varios proyectos que incentivan el uso del sistema financiero en América Latina (Uribe, 2016, p.267).

Ahora, de la mano con el empoderamiento en el hogar, se nos presenta el empoderamiento a una escala del capital social el cual se considera un activo intangible que se relaciona con los lazos familiares y sociales en donde se edifica el capital humano, confianza e

incluso estimula el desarrollo económico de las comunidades (Bagnasco, Piselli, Pizzorno y Trigilia, 2003; Loury, 1997; Woolcock 1998). No obstante, con base en los que nos expone Dasgupta (1999) se afirma que el capital social es un conglomerado de “instituciones, relaciones, actitudes y valores que rigen la interacción de las personas y facilitan el desarrollo económico y la democracia” (p.342). Por lo cual, la pertinencia de fomentar y propulsar a las madres cabeza de familia beneficiarias a ser partícipes en las relaciones sociales en beneficio de su propio bienestar y el de su comunidad como mecanismo para que tengan decisión y estimular su autoestima; razón por la cual, se espera que el poder adicional que reciben las mujeres al ser bancarizadas se vea representado en una mayor participación social que impulse su desarrollo personal, el de sus hogares y el de sus comunidades.

En conformidad con lo anterior, el positivo impacto que ha traído consigo el empoderamiento femenino en las diversas esferas de la vida social también conlleva evaluar el modo en cómo la bancarización de las mujeres en Colombia es un mecanismo efectivo para aproximarse a la problemática sobre el poder de negociación de las mujeres, pues de acuerdo con Camacho Y Rodríguez (2012) “. Esta investigación es aún más relevante para el país al considerar que los efectos del subsidio sobre el empoderamiento son negativos” (p.14), por lo cual, se entiende que el subsidio puede llegar a disminuir el poder de negociación de las mujeres, entonces, en aras de demostrar y develar que los programas de bancarización; por ejemplo, Familias en Acción en el caso colombiano sí las empodera en cuanto a la toma de decisiones frente al hogar y al capital social revistiendo los efectos del subsidio.

En ese orden de ideas, la bancarización en las mujeres cabeza de familia, por un lado, abre la mente a nuevas oportunidades e impulsa a las mujeres que han estado en contextos violentos, empobrecidos y marginalizados por un sistema patriarcal a considerar opciones que antes no veían factibles. Así mismo, la tarjeta de ahorros en sí misma representa un activo adicional que hace contrapeso al hecho de que la mayoría de activos del hogar pertenecen a los hombres. Por estas dos características de la tarjeta se fomenta la autoestima y se fortalece la habilidad de participar en los distintos ámbitos de la vida cotidiana.

2.3 Marco conceptual

Bancarización

Una de las definiciones más comunes de bancarización se refiere al uso generalizado del sistema financiero formal por parte de las personas, con el objetivo de llevar a cabo

transacciones financieras o económicas, incluyendo no solo los servicios bancarios tradicionales de ahorro y crédito, sino también la transferencia de recursos y la realización de pagos a través de la red bancaria formal (Ayala, 2016, p.27). De acuerdo con el diario económico La República, se trata de un proceso económico de "inclusión social" en el sistema financiero, lo que implica implementar políticas e incentivos para motivar o exigir a las personas a tener algún tipo de servicio financiero..

Madre cabeza de familia

En la actualidad, Colombia tiene vigente la ley 1232 del 2008 “Por la cual se modifica la Ley 82 de 1993, Ley Mujer Cabeza de Familia y se dictan otras disposiciones”, en el cual se define el concepto:

es Mujer Cabeza de Familia, quien, siendo soltera o casada, ejerce la jefatura femenina de hogar y tiene bajo su cargo, afectiva, económica o socialmente, en forma permanente, hijos menores propios u otras personas incapaces o incapacitadas para trabajar, ya sea por ausencia permanente o incapacidad física, sensorial, síquica o moral del cónyuge o compañero permanente o deficiencia sustancial de ayuda de los demás miembros del núcleo familiar.

Ahora bien, en cuanto a la calidad y cesación de esta condición, la normatividad también dejó el dirigirse así:

PARÁGRAFO. La condición de Mujer Cabeza de Familia y la cesación de la misma, desde el momento en que ocurra el respectivo evento, deberá ser declarada ante notario por cada una de ellas, expresando las circunstancias básicas del respectivo caso y sin que por este concepto se causen emolumentos notariales a su cargo.

De esta manera, La condición de ser madre soltera ha sido objeto de un exhaustivo análisis por parte de las altas cortes. Es importante tener en cuenta que la expresión "siendo soltera" también incluye a mujeres que son viudas o divorciadas. Por lo tanto, no se refiere únicamente a situaciones en las que la pareja está ausente o ha abandonado el hogar, sino también a casos en los que la pareja no cumple con sus responsabilidades como padre y cuando hay una falta significativa de ayuda de otros miembros de la familia. En tales circunstancias, la madre es responsable de mantener el hogar por sí sola. Lo anterior con lo establecido por la Corte Constitucional, en la C-034, ene.27/99.

Igualdad de género

De la mano con lo expuesto por Borda, Corrales, Pomar y Rodríguez (2012), el género “se refiere a los conceptos sociales de las funciones, comportamientos, actividades y atributos que cada sociedad considera apropiados para los hombres y las mujeres” (p.10). La existencia de distintas funciones y comportamientos puede originar desigualdades de género, es decir, disparidades entre hombres y mujeres que favorecen constantemente a uno de los dos grupos. El término "igualdad de género" hace referencia a tratar a mujeres y hombres de manera justa y equitativa, según sus necesidades específicas, ya sea a través de un trato igualitario o mediante un trato diferenciado pero equivalente en términos de derechos, beneficios, obligaciones y oportunidades. Un indicador es una herramienta utilizada para medir y comparar diferentes aspectos de la gestión, que puede ser cuantitativo o cualitativo.

Empoderamiento Financiero

Este concepto, de acuerdo con lo expuesto por Aconseguir (2023), “implica un aumento de la confianza en las propias capacidades y acciones”. De este modo, el empoderamiento financiero como conjunto de instrumentos permite que cualquiera que fuera que labore directamente con personas con ingresos por debajo de la media o considerados vulnerables económicamente en una extensa escala de compañías y en una extensa escala de temas. La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (2016) expone que

los usuarios de este conjunto de herramientas pueden tener distintos títulos, pero generalmente provienen de organizaciones del sector privado o sin fines de lucro, o de organizaciones gubernamentales de la ciudad, el condado, o la tribu. Generalmente tienen la responsabilidad de ayudar a las personas a realizar las siguientes actividades: Realizar evaluaciones de necesidades

- Adelantar planes de acción
- Suministrar los recursos y las sugerencias para ejecutar los planes designados
- Monitorear el avance y evaluar el éxito(p.8).

Inclusión financiera

Este concepto hace referencia “al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades — transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros— y que se prestan de manera responsable y sostenible” (Banco Mundial, 2022). En ese sentido, tener acceso a una cuenta de transacciones

es el primer paso para lograr una mayor inclusión financiera y a la desincentivación del uso del efectivo, ya que esto permite que las personas puedan guardar dinero y realizar pagos. Además, una cuenta de transacciones también sirve como una puerta de entrada a los múltiples servicios financieros, lo que asegura que todas las personas en todo el mundo tengan acceso a una cuenta de transacciones y sigue siendo una esfera de interés del Grupo Banco Mundial.

Tener acceso a servicios financieros puede hacer que la vida diaria sea más fácil y ayudar tanto a familias como a empresas a planificar desde objetivos a largo plazo hasta emergencias inesperadas. Si una persona tiene una cuenta bancaria, es más probable que también utilice otros servicios financieros como créditos y seguros, para iniciar o ampliar negocios, invertir en educación o salud, manejar riesgos y superar dificultades financieras, lo que puede tener un impacto positivo en la calidad de vida en general. (Banco Mundial, 2022).

Empoderamiento Femenino

La definición de Empoderamiento, según Kabeer (1999) se entiende “como un aumento en el poder de decisión, también llamado “agency”. A mayor empoderamiento, mayor dominio individual de las decisiones que se toman y más libertad para realizar aquello que se quiere” (p.14). De esta manera, una mujer que se encuentra empoderada posee un mayor control sobre su vida, su hogar y su comunidad. Aunque el término "agency" se refiere a un mayor poder en todos los aspectos, tanto internos como externos, el documento en cuestión evalúa únicamente el empoderamiento en términos externos, es decir, en el hogar y la comunidad de la mujer.

2.4 Marco legal.

En esta sección se presenta la legislación que proporciona la base legal para este estudio y que está estrechamente relacionada con el tema de investigación.

Ley 823 de 2003	Por la cual se dictan normas sobre igualdad de oportunidades para las mujeres.	https://oig.cepal.org/sites/default/files/2003_ley823_col_.pdf
Ley 882 de 2004	Por medio de la cual se modifica el artículo 229 de la Ley 599 de 2000 sobre la Violencia Intrafamiliar.	https://oig.cepal.org/sites/default/files/2004_col_ley882.pdf
Ley 1542 de 2012	Por la cual se reforma el artículo 74 de la Ley 906 de 2004, Código de Procedimiento Penal, que tiene como objeto garantizar la protección y diligencia de las autoridades en la investigación de los presuntos delitos de violencia contra la mujer eliminando el carácter de querrelables y desistibles a los delitos de violencia intrafamiliar e inasistencia alimentaria.	https://www.ramajudicial.gov.co/documents/573203/887553/Ley+1542+de+2012+%28Delitos+de+violencia+contra+la+mujer%29.pdf/6f988799-6a80-4fe1-b9ec-798518567fb7
Ley 1232 del 2008	Por la cual se modifica la Ley 82 de 1993, Ley Mujer Cabeza de Familia y se dictan otras disposiciones	http://www.secretariosenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1232_2008.html#:~:text=El%20Gobierno%20Nacional%20facilitar%C3%A1%20los,Social%2C%20en%20sus%20diversas%20modalidades.
Ley 1257 de 2008	sobre sensibilización, prevención y sanción de formas de violencia y discriminación contra las mujeres.	https://www.oas.org/dil/esp/ley_1257_de_2008_colombia.pdf
CONPES 161	ESTABLECE LOS LINEAMIENTOS DE POLÍTICA, EL No 2 de autonomía económica y accesos activos.	https://colaboracion.dnp.gov.co/cdt/conpes/social/161.pdf

Marco Legal		
Norma	Contexto	Referencia
Constitución Política de Colombia	Artículo 2. Son fines esenciales del Estado: servir a la comunidad, promover la prosperidad general y garantizar la efectividad de los principios, derechos y deberes consagrados en la Constitución; facilitar la participación de todos en las decisiones que los afectan y en la vida económica, política, administrativa y cultural de la Nación; defender a independencia nacional, mantener la integridad territorial y asegurar la convivencia pacífica y la vigencia de un orden justo.	https://pdba.georgetown.edu/Constitutions/Colombia/colombia91.pdf
Constitución Política de Colombia	Artículo 13. Todas las personas nacen libres e iguales ante la ley, recibirán la misma protección y trato de las autoridades y gozarán de los mismos derechos, libertades y oportunidades sin ninguna discriminación por razones de sexo, raza, origen nacional o familiar, lengua, religión, opinión política o filosófica. El Estado promoverá las condiciones para que la igualdad sea real y efectiva y adoptará medidas en favor de grupos discriminados o marginados. El Estado protegerá especialmente a aquellas personas que, por su condición económica, física o mental, se encuentren en circunstancia de debilidad manifiesta y sancionará los abusos o maltratos que contra ellas se cometan.	https://pdba.georgetown.edu/Constitutions/Colombia/colombia91.pdf
Constitución Política de Colombia	Artículo 43. La mujer y el hombre tienen iguales derechos y oportunidades. La mujer no podrá ser sometida a ninguna clase de discriminación. Durante el embarazo y después del parto gozará de especial asistencia y protección del Estado, y recibirá de este subsidio alimentario si entonces estuviere desempleada o desamparada. El Estado apoyará de manera especial a la mujer cabeza de familia.	https://pdba.georgetown.edu/Constitutions/Colombia/colombia91.pdf
Ley 82 de 1993	Por la cual se expiden normas para apoyar de manera especial a la mujer cabeza de familia	https://oig.cepal.org/sites/default/files/1993_ley82_col.pdf

Tabla 1: Fuente realización propia

3. Diseño Metodológico.

3.1 Estudio.

Según Veiga de Cabo, Jorge, Fuente Díez, Elena de la, & Zimmermann Verdejo, Marta. (2008), quienes mencionan que un estudio observacional descriptivo es una técnica de

investigación que se utiliza para describir la realidad o características en una población en un momento específico, sin buscar una relación causal entre dos fenómenos a lo largo del tiempo. Esta monografía busca mostrar las alternativas de bancarización de una población específica recurriendo a una metodología basada en el artículo de Hernández R, Fernández, y Baptista (2014). para esta investigación de metodología cuantitativo, los métodos para obtener los resultados esperados son:

Revisión Sistemática de la Literatura: Las preguntas de investigación y los objetivos que fundamentan esta investigación, son la guía de la revisión de la literatura usando principalmente, la investigación con fuentes de internet, la realización de una encuesta y las características descriptivas de la población

3.2 Población y Muestra

Se utilizó una muestra específica para evaluar el grado de empoderamiento de un grupo de mujeres que cumplen ciertas condiciones. En primer lugar, solo se consideraron a madres jefes de hogar que participan en los encuentros para apoyo y seguimiento de la Casa de la Mujer en Barrios Unidos, lo que permite un análisis detallado de este subgrupo. La base de datos utilizada contiene información de un total de 20 madres beneficiarias, y se observaron diferencias significativas entre aquellas que tienen una cuenta bancaria y las que no, en cuanto a los métodos de bancarización, tipos de productos financieros que utilizan, tipos de trabajos ejecutados e ingreso y gastos.

$$\text{Tamaño de la muestra} = \frac{\frac{z^2 \times p(1-p)}{e^2}}{1 + \left(\frac{z^2 \times p(1-p)}{e^2 N} \right)}$$

La letra “e” equivale al margen de error representado con decimales, la letra “N” representara al tamaño de la población y la letra “z” refiere a la puntuación. Esta puntuación, es la cuantía que corresponde a desviaciones estándar, donde se aleja la proporción.

3.3 Instrumentos

3.3.1 Uno de los instrumentos será la recopilación y análisis de datos primarios provenientes de diversas fuentes internas de los mismos banco con el fin de examinar y evaluar los diferentes productos financieros existentes en el mercado colombiano dirigidos a mujeres que son madres jefas de hogar y que se encuentran asociadas a la Fundación Casa de la Mujer de Barrios Unidos. A partir de este análisis se pretende identificar estrategias para mejorar la situación financiera de este grupo de mujeres, empleando una metodología basada en el estudio bibliográfico.

3.3.2 El otro instrumento se realizará mediante la técnica de recolección de encuestas en la cuál se elaboró un cuestionario con preguntas estructuradas que se aplicaran las mujeres que son madres jefas de hogar y que se encuentran asociadas a la Fundación Casa de la Mujer de Barrios Unidos.

3.4 Procedimiento.

Preguntas de las Encuestas

Se realizaron 29 preguntas de las cuales 23 servirán para contestar nuestro primer objetivo de caracterización de la muestra, 22 se diseñaron para responder nuestro segundo objetivo de Identificar las alternativas de bancarización para las madres cabeza de hogar y 14 están diseñadas para determinar nuestro tercer objetivo de establecer la relación de los productos que más se amoldan a los perfiles,

Encuesta				
Categoría	Tipo de pregunta	Preguntas	Opciones de respuesta	Objetivos que responde
Datos de Contacto	Abierta	Nombres Y Apellidos		1
	Abierta	Documento de Identidad		1
	Abierta	Correo Electronico		1
	Abierta	Cedula		1
Características del entrevistado	Abierta	Edad		1
	Cerrada	Grado de Escolaridad	Primaria Incompleta - Completa, Bachiller Incompleta - Completa, Tecnico tecnolo Incompleta - Completa, Pregrado Incompleta - Completa, Maestria	1
	Cerrada	Estrato	1,2,3,4,5	1,2,3
	Cerrada	Miembros del Hogar	1-2,3-5,6-8, más de 8	1,2
	Cerrada	¿Cuántas personas dependientes tiene a su cargo?	1-2,3-5,6-8, más de 8	1,2
	Cerrada	¿Labora?	Si, No	1,2
	Cerrada	Tipo de cotizante	Cotizante independiente o Cotizante Dependiente	1,2,3
	Abierta	Indique en que labora		1,2,3
Datos Financieros	Abierta	Ingresos, Indique valor		2,3
	Abierta	¿De dónde provienen sus ingresos?		2,3
	Cerrada	¿Recibe algún subsidio?	Si, No	2,3
	Abierta	Gastos, Indique valor		2,3
	Abierta	¿A qué corresponden los Gastos?		1,2,3
Características del entrevistado	Abierta	Jefe del Hogar, Mencione el nombre, cargo, y relación.		1,2
Datos Financieros	Abierta	Ingresos de la familia, Indique valor		1,2
	Abierta	¿De dónde provienen sus ingresos?		1,2
	Abierta	Gastos Familiares, Indique valor		1,2
	Abierta	¿A qué corresponden los Gastos?		1,2
	Cerrada	Tipo de Vivienda	Propia, Familiar, Arrendada	1,2,3
	Cerrada	¿Tiene algún producto financiero?	Si, No	1,2,3
	Cerrada	¿Qué tipo de producto financiero tiene?	CDT, Cuenta de Ahorros, Credito, Acción, Otro ,¿Cuál?	1,2,3
	Abierta	¿Con qué entidad financiera ha tenido relación?, Indique nombre		1,2,3
	Enunciado	La bancarización es una forma de inclusión social, con la que se busca captar a las personas a utilizar el sistema financiero, y así frenar el uso del efectivo	-	-
Abierta	¿De acuerdo al texto anterior, usted se considera qué está bancarizada?		1,2,3	

Tabla 2: Fuente realización propia

3.5 Cronograma.

En el cronograma se encuentra el detallado del tiempo utilizado para la realización del proyecto iniciando en el planteamiento del problema y finalizando con la entrega del mismo, adicionalmente se encuentra referido el tiempo en el cual se pauso el proyecto, esto se dio por un tema personal que imposibilito realizar las entregas.

Cronograma																	
Actividad	Fecha Inicio	Fecha Final	01	21	20	20	20	01	01	01	01	06	13	20	27	01	10
			06	06	07	07	08	02	03	04	03	03	03	03	03	03	05
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			22	22	22	22	22	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23
Plantear el Problema	01/06/2022	20/06/2022															
Verificación	21/06/2022	15/07/2022															
Presentación con la comunidad	20/07/2022	20/07/2022															
Estado de Arte	20/07/2022	20/08/2022															
Pausa	20/08/2022	31/01/2023															
Retomar investigación	01/02/2023	20/02/2023															
Primera Revisión	01/03/2023	08/03/2023															
Segunda Revisión	01/04/2023	01/04/2023															
Diseño de Encuestas	01/03/2023	08/03/2023															
Recolección de Encuestas	06/03/2023	10/03/2023															
Trascrición de la información	13/03/2023	17/03/2023															
Resultados	20/03/2023	24/03/2023															
Elaboración informe final	27/03/2023	01/04/2023															
Presentación del Proyecto	01/05/2023	01/05/2023															
Entrega Final	10/05/2023	10/05/2023															

Tabla 3: Fuente realización propia

3.6 Presupuesto.

A continuación, encontrarán el detallado del presupuesto utilizado para la realización del proyecto, en este se describen los gastos de la investigación.

Presupuesto					
Concepto	Descripción	Unidad	Cant.	Precio Unitario	Total
Papelería	Cuaderno, Esfero, Hojas, Resaltado, USB	Mes	12	2.000	24.000
Fotocopias	Instrumento de recolección de datos	Unidad	12	1.000	12.000

Honorarios	Salarios	Mes	8	150.000	1.200.000
Alimentación	Refrigerio	Unidad	20	4.000	80.000
Transporte	Realización de las encuestas, Transporte universidad	Unidad	3	7.000	21.000
Internet	Conectividad	Mes	12	35.000	420.000
Gastos de presentación	Aporte al Semillero	Unidad	1	22.000	22.000
Total					1.779.000

Tabla 4: Fuente realización propia

4. Desarrollo.

En la caracterización de las condiciones económicas de las madres jefas de hogar asociadas a la *Fundación Casa de la Mujer de Barrios Unidos* se pudo realizar las siguientes gráficas de perfil sociodemográfico y económico mediante los resultados de las encuestas.

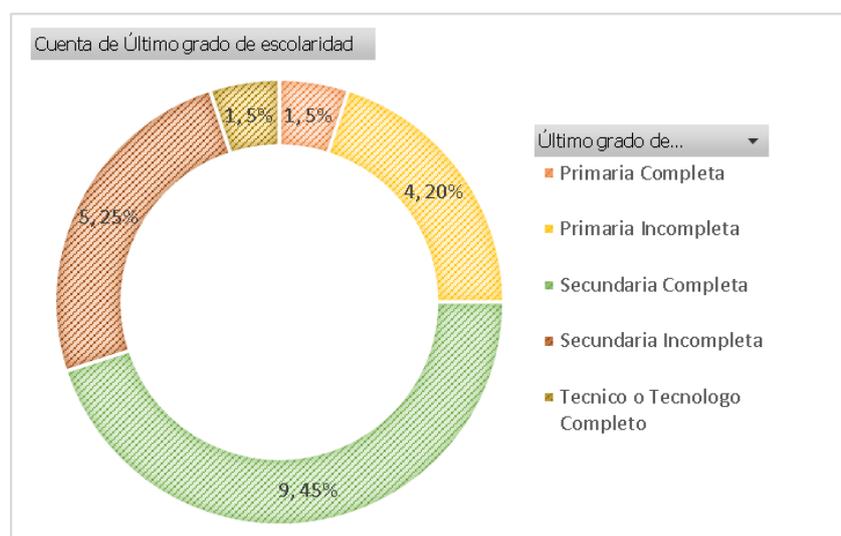


Gráfico 1: Fuente realización propia

El 45% de la muestra son mujeres que terminaron sus estudios en educación media, sin embargo, tan solo el 5% ha realizado estudios técnicos, el resto de los encuestados no supera el bachillerato.

La mayoría de las mujeres (13 de 20) han completado su educación secundaria, lo que sugiere que la educación secundaria es una meta común y alcanzable. Solo una mujer ha

completado su educación universitaria (Técnico o Tecnólogo completo), lo que indica que el acceso a la educación superior aún puede ser limitado para algunas mujeres. Algunas mujeres (4 de 20) han alcanzado solamente la educación primaria incompleta, lo que sugiere que aún hay desafíos en la educación básica.

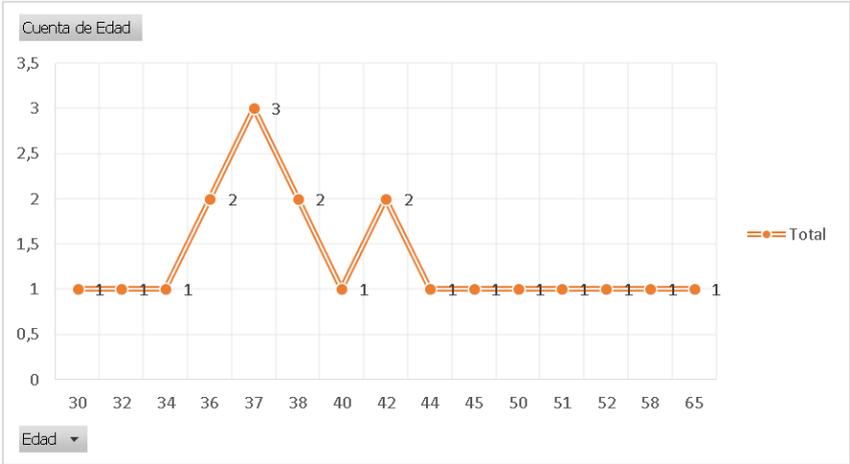


Gráfico 2: Fuente realización propia

La edad de las mujeres varía entre 30 y 65 años, lo que sugiere que esta muestra representa a mujeres de diferentes generaciones y contextos socioeconómicos, el 45 % se encuentra entre los 34 y 40 años de edad.

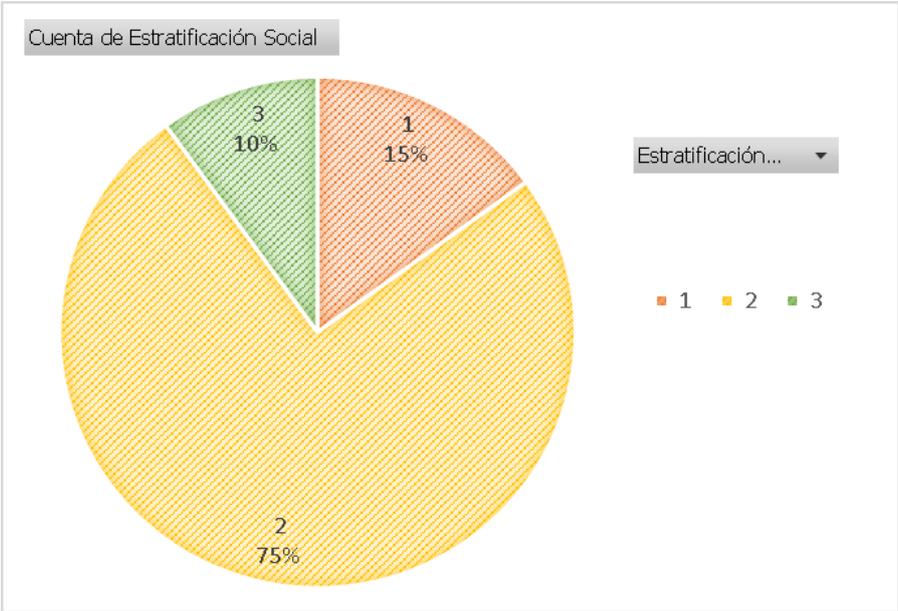


Gráfico 3: Fuente realización propia

La población son mujeres que no superan el estrato 3 esto significa que su hogar tiene un nivel socioeconómico con un acceso relativamente equilibrado a los servicios públicos como el agua, la energía y el gas, pero sus ingresos se encuentran por debajo de 1.800.000 pesos mensuales (aproximadamente 398 dólares estadounidenses)

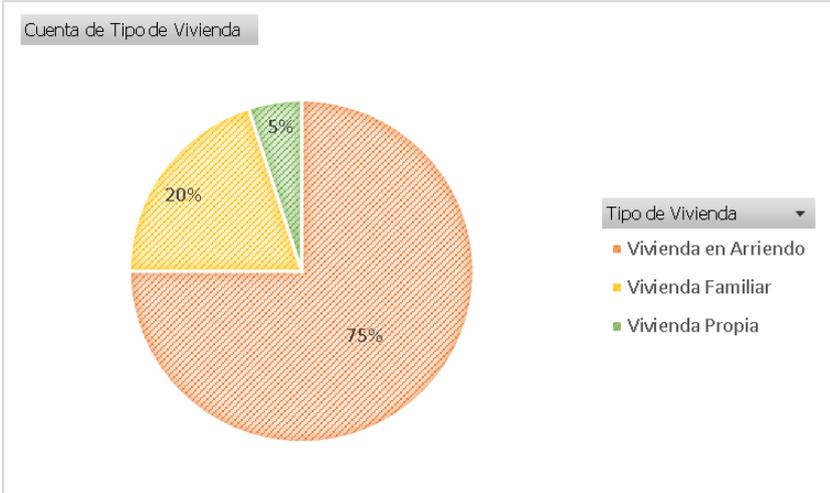


Gráfico 4: Fuente realización propia

La distribución de los tipos de vivienda en el grupo de mujeres se encontró que, 2 tienen vivienda propia, 4 viven en vivienda familiar y 14 viven en vivienda en arriendo.

Podemos ver que la mayoría de las mujeres (75%) viven en vivienda en arriendo, lo que sugiere que existe una tendencia a la falta de acceso a viviendas propias. Las razones detrás de esta tendencia, puede ser la falta de ahorros para la compra de vivienda, el costo de la vivienda en la región, o la preferencia del estilo de vivienda. El resto de las mujeres tienen vivienda propia o viven en vivienda familiar, lo que indica una mayor estabilidad residencial en estos casos.

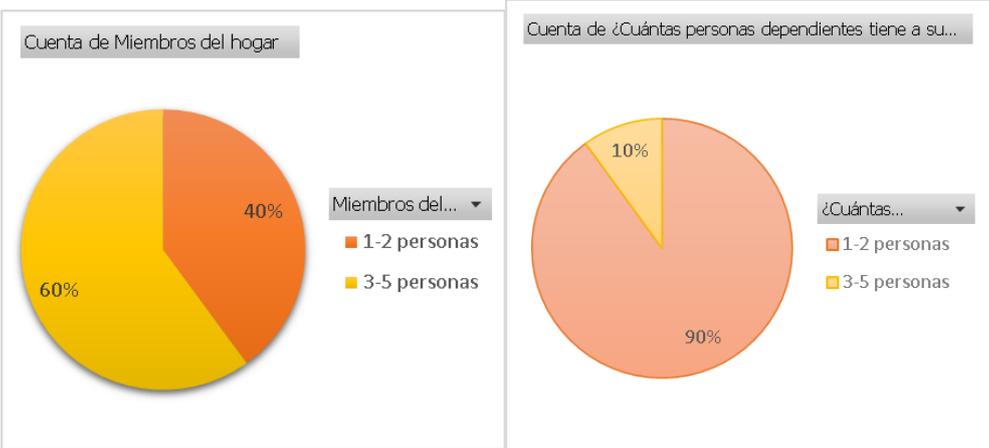


Gráfico 5 y 6: Fuente realización propia

De los 20 hogares, 11 tienen de 3 a 5 miembros, mientras que 9 tienen de 1 a 2 miembros. El tamaño del hogar puede tener implicaciones en la toma de decisiones financieras y en la forma en que se distribuyen los recursos.

La mayoría de las mujeres encuestadas tienen una responsabilidad adicional de cuidado de personas, lo que puede afectar su capacidad para trabajar o estudiar, o para realizar otras actividades de ocio. También hay una necesidad de apoyo en la comunidad para ayudar a cuidar de estas personas dependientes y aliviar la carga.

En conclusión se entiende que un hogar más grande tiene más necesidades y gastos. lo que influye en su capacidad para ahorrar o invertir en comparación con un hogar más pequeño. También puede influir en la elección de productos financieros y en la forma en que se administran las finanzas del hogar.

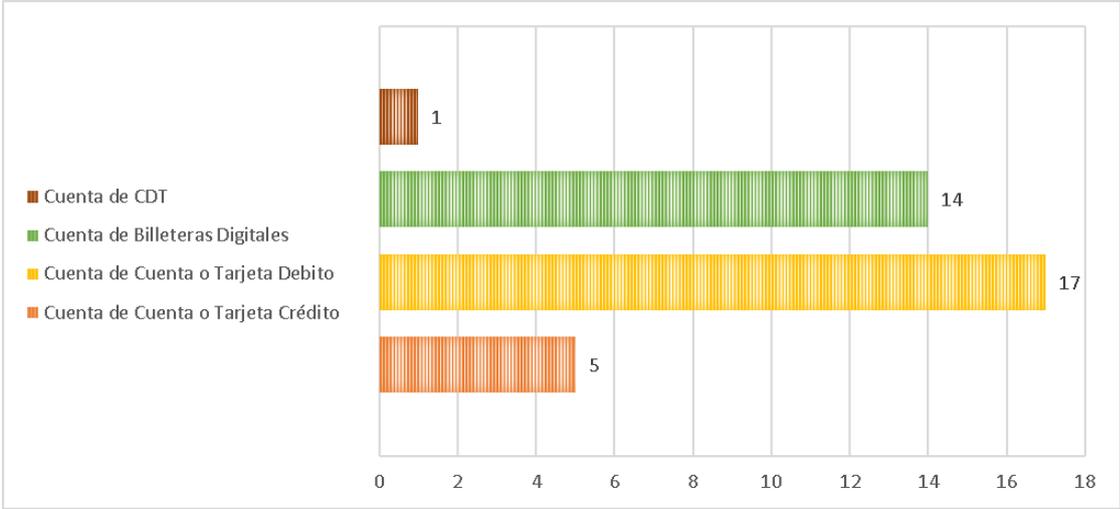


Gráfico 7: Fuente realización propia

Los productos financieros que tienen actualmente la mayoría de las mujeres son cuenta o tarjeta de débito y billeteras digitales. Algunas también tienen cuenta o tarjeta de crédito y CDT (certificado de depósito a término). En resumen tienen productos financieros más especializados, CDT el 5% (1 persona), en productos de financiación o tarjetas de crédito se encontraron 25% (5 personas) y en productos para ahorro o uso del dinero se encontraron tarjeta débito el 85% (17 personas) y en billeteras digitales el 70% (14 personas) que en conversación con las encuestadas plantean que las billeteras digitales tienen más practicidad, ya que, como la mayoría son independientes (70%), usan las billeteras digitales para sus emprendimientos.

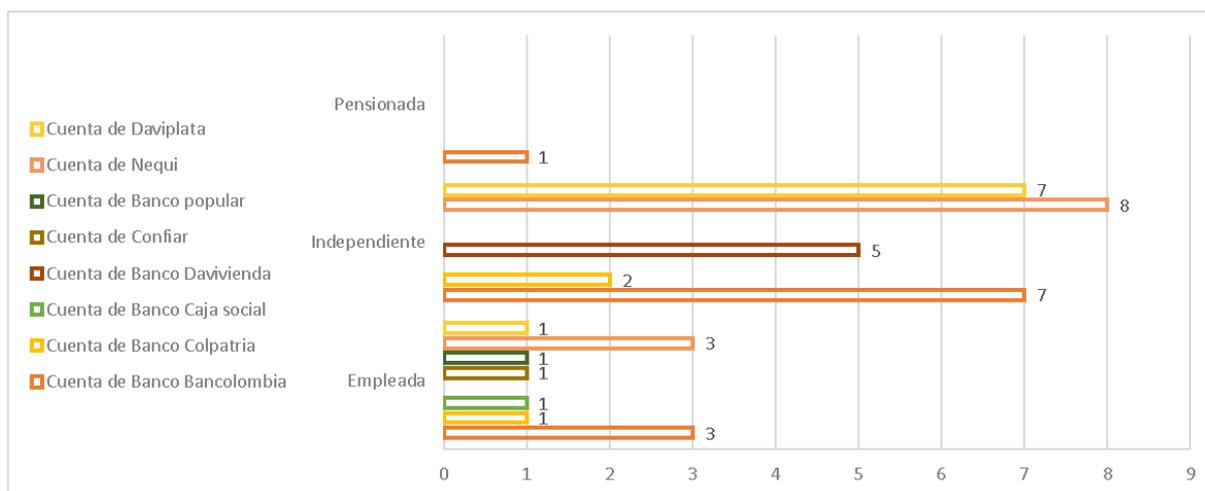


Gráfico 8: Fuente realización propia

De los productos financieros que tienen actualmente se puede deducir que los productos de Bancolombia y Nequi son los más frecuentes en usar con 11 menciones en las encuestas cada uno, cabe resaltar que Nequi es la más usada por las mujeres independientes. Sigue Daviplata con 8 menciones, Davivienda con 5 menciones, Colpatria con 3. Confiar y Banco Popular son mencionados una sola vez cada uno.

Esta información nos ayuda a evidenciar que las mujeres asociadas a la Casa de la Mujer de Barrios Unidos cuentan con pocas alternativas de acceso a productos financieros lo cual limita su bancarización para uso laboral en los emprendimientos, y también con las anteriores gráficas puede existir una relación directa al nivel educativo de las mismas toda vez que, la formación más alta alcanzada es la secundaria media. En 2019, el Banco de República en una investigación sobre alfabetización financiera colombiana, basado en una encuesta a más de tres mil individuos de diferentes niveles socioeconómicos y educativos. El estudio encontró que el nivel de educación financiera en los colombianos es bajo por lo general, pero los niveles son especialmente bajos entre las personas de bajos ingresos y educación secundaria.

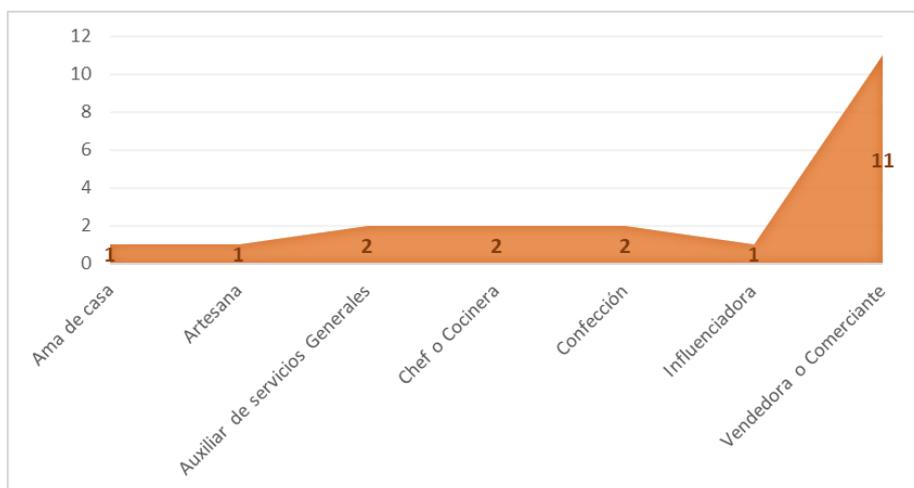


Gráfico 9: Fuente realización propia

Entre las mujeres encontramos empleadas el 20% (5 mujeres), mujeres independiente el 70% (14 mujer) y una mujer pensionada: 5% (1 mujer) y en la gráfica se puede ver las una gama de de las labores que desempeñan, sin contar el trabajo no remunerado que las mujeres empleadas por contrato y las independientes tiene que asumir en sus hogares que aplica para el 100% de la muestra.

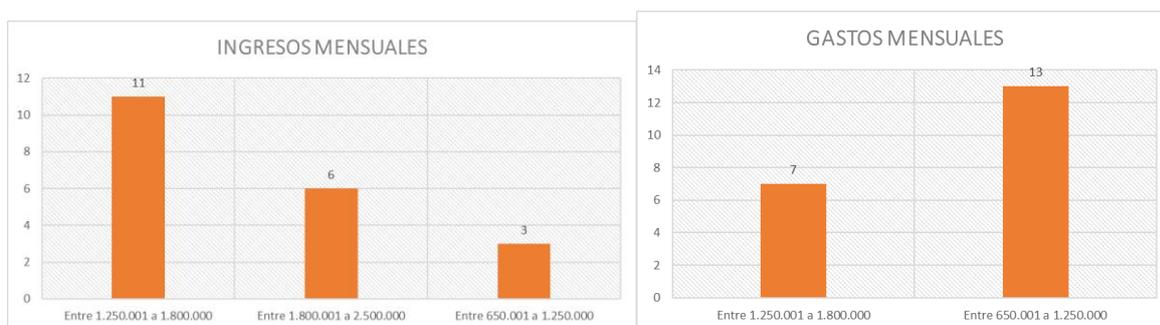


Gráfico 10 y 11: Fuente realización propia

En la relación entre los ingresos y gastos de las mujeres encuestadas se puede deducir que existe un orden en la relación de ingresos y gastos consecuente. Tienen ingresos mensuales propios variados, que van desde \$650.001 hasta \$2.500.000. La mayoría de ellas se encuentra en el rango de ingresos entre \$1.250.001 y \$1.800.000, con un total de 13 mujeres en este grupo.

En cuanto a los gastos mensuales propios, se puede observar que también varían, pero la mayoría de las mujeres (13 de las 20) se encuentra en el rango de gastos entre \$650.001 y \$1.250.000. Esto se entiende que estas mujeres están gastando más del 50% de sus ingresos en gastos mensuales, lo cual puede indicar un problema de falta de capacidad de ahorro. Posiblemente por su ocupación que les impide tener un mejor control de su dinero,

adicionalmente se puede asociar a factores de desigualdad en la distribución de ingresos y una necesidad de políticas públicas o programas que ayuden a las mujeres de estratos bajos a mejorar su situación financiera y reducir la brecha de desigualdad económica.

La caracterización de las condiciones económicas y sociales de las madres solteras de la Fundación Casa de la Mujer en Barrios Unidos son:

- El 65% de las mujeres encuestadas completó su educación secundaria, pero solo el 5% ha cursado estudios técnicos. La mayoría de los encuestados ha completado su educación secundaria, mientras que solo una mujer ha completado sus estudios universitarios.
- Las mujeres encuestadas tienen entre 30 y 65 años, representando diferentes generaciones y contextos socioeconómicos. El 45% de ellos tienen entre 34 y 40 años.
- Todas las mujeres encuestadas pertenecen a hogares con un nivel socioeconómico inferior a estrato 3, lo que significa que sus ingresos están por debajo de COP 1.800.000 (aproximadamente USD 398).
- El 75% de las mujeres viven en viviendas alquiladas, lo que sugiere una tendencia de acceso limitado a viviendas propias.
- 11 de cada 20 hogares tienen de 3 a 5 miembros, mientras que 9 tienen de 1 a 2 miembros. Este tamaño del hogar tiene implicaciones para las decisiones financieras y la distribución de recursos en sus gastos y costos.
- Las mujeres encuestadas en su mayoría tienen tarjetas de débito y billeteras digitales, mientras que algunas también tienen tarjetas de crédito y certificados de depósito a plazo. Nequi y Bancolombia son los productos financieros más utilizados.
- En general, los hallazgos sugieren que estas mujeres tienen acceso limitado a productos financieros, lo que podría afectar sus oportunidades económicas y su estabilidad. El informe también destaca la necesidad de apoyo comunitario para ayudar a cuidar a los dependientes y aliviar la carga de las madres solteras.

En busca de la identificación de las alternativas de bancarización para las madres jefas de familia de la *Fundación Casa de la Mujer de Barrios Unidos*, se realizó una consulta de los diferentes productos financieros de crédito y débito (20 c/u), construyendo la siguiente matriz.

Cuentas de ahorro

Cuentas de ahorro Abril 2023

Entidad	Requisitos de apertura	Beneficios	Tasa de rentabilidad anual	Comisiones	Fuente de consulta
Banco Agrario	Documento de identidad, Apertura 30,000	Ahorro programado, red de cajeros, retiros sin tarjeta, Tarjeta Visa	0.20% - 0.30% (depende del saldo)	Sin comisiones	https://www.bancoagrario.gov.co/personas/ahorro/cuenta-ahorros-sin-limites
Banco AV Villas	Documento de identidad, comprobante de ingresos	Ahorro programado, Preventa conciertos, retiros sin tarjeta, Pasajes en Transporte Masivo	0.15% - 0.35% (depende del saldo)	Sin comisiones	https://www.avillas.com.co/cuenta-ahorro-en-linea
Banco BBVA	Documento de identidad, comprobante de ingresos	A mayor saldo mayor interes,Retiros sin tarjeta sin costos,	0.05% - 0.20% (depende del saldo)	Cuota de manejo	https://www.bbva.com.co/personas/informacion-practica/tasa-s-y-tarifas.html#cuentas-de-ahorro-corriente
Banco Caja Social	Documento de identidad, comprobante de ingresos	Programas de credito post ahorro desde 400,000 hasta los 4,000,000	0.10% - 0.30% (depende del saldo)	Sin comisiones	https://www.bancocajasocial.com/portalservlet/bcs-public/inicio/personas/cuentas-bancarias/cuentas-bancariasmi-ahorro-mi-credito

Banco Coomeva	Documento de identidad, comprobante de ingresos	Ahorro programado Rifas mensuales por ahorro, Excenta del GMF	0.15% - 0.25% (depende del saldo)	Cuota de manejo	https://www.bancoomeva.com.co/publicaciones/163815/cuenta-agil/
Banco Davivienda	Documento de identidad, comprobante de ingresos	Ahorro programado, red de cajeros, retiros sin tarjeta	0.05% - 0.20% (depende del saldo)	Sin comisiones	https://www.davivienda.com/wps/portal/personas/nuevo
Banco de Bogotá	Documento de identidad, comprobante de ingresos	Ahorro programado, retiros sin tarjeta, Alianzas que dan descuentos, Asistencia médica	0.10% - 0.35% (depende del saldo)	Cuota de manejo	https://www.bancodebogota.com/wps/portal/banco-de-bogota/bogota/productos/para-ti/cuenta-de-ahorros
Banco de Occidente	Documento de identidad, comprobante de ingresos	Retiros gratis en cajeros de la red, programas de ahorro	0.10% - 0.35% (depende del saldo)	Cuota de manejo	https://www.bancodeoccidente.com.co/wps/portal/banco-de-occidente/bancodeoccidente/para-personas/cuentas/cuenta-de-ahorros#
Banco Falabella	Documento de identidad, comprobante de ingresos	Ahorro programado, red de cajeros, retiros sin tarjeta, Descuentos en convenios, Cashback	0.05% - 0.15% (depende del saldo)	Sin comisiones	https://www.bancofalabella.com.co/cuentas/cuenta-de-ahorros
Banco Finandina	Documento de identidad, comprobante de ingresos	Ahorro programado, retiros sin tarjeta en cualquier cajero sin importar el banco, programas de ahorro, inenbargable hasta un monto	0.20% - 0.60% (depende del saldo)	Sin comisiones	https://www.bancofinandina.com/productos/ahorros/flexidigital/

Banco GNB Sudameris	Documento de identidad, comprobante de ingresos	Ahorro programado, retiros sin tarjeta, programas de ahorro	0.05% - 0.25% (depende del saldo)	Sin comisiones	https://www.gnbsudameris.com.co/personas/ahorro-e-inversion/cuenta-de-ahorros
Banco Itaú	Documento de identidad, comprobante de ingresos	Retiros gratis en cajeros Itaú, programas de ahorro, descuentos en Parking, 2x1 en cinecolombia, quinto pasaje gratis en transmilenio, Bike Itau	0.10% - 0.35% (depende del saldo)	Cuota de manejo	https://www.itaui.com.co/personas/cuentas-de-ahorro
Banco Mundo Mujer	Documento de identidad	Ahorro programado, retiros sin tarjeta, programas de ahorro	0.50% - 1.00% (depende del saldo)	Sin comisiones	https://www.bmm.com.co/cuenta-ahorro-tradicional.html
Banco Pichincha	Documento de identidad, comprobante de ingresos	Ahorro programado, red de cajeros, retiros sin tarjeta	0.10% - 0.30% (depende del saldo)	Sin comisiones	https://www.bancopichincha.com.co/web/personas/cuenta-de-ahorros
Banco Popular	Documento de identidad	Ahorro programado, red de cajeros, retiros sin tarjeta	0.25% - 0.60% (depende del saldo)	Comisiones por retiros	https://www.bancopopular.com.co/wps/portal/bancopopular/inicio/productos-ahorro-inversion/cuentas-ahorro
Banco W	Documento de identidad, comprobante de ingresos	Ahorro programado, red de cajeros, retiros sin tarjeta, monto minimo apertura 10,000	0.10% - 0.30% (depende del saldo)	Sin comisiones	https://www.bancow.com.co/ahorro/cuenta-de-ahorro/

Bancolomb ia	Documento de identidad	Ahorro programado, red de cajeros, retiros sin tarjeta, cashback, Asistencia 24/7	0.10% - 0.35% (depende del saldo)	Cuota de manejo	https://www. grupobancol ombia.com/p ersonas/ahor ro-e- inversion/cu entas-de- ahorro
Banco Serfinanza	Documento de identidad, comprobante de ingresos	Retiros gratis y descuentos en almacenes Olimpica, Planes de ahorro	0.10% - 0.50% (depende del saldo)	Sin comisiones	https://banco serfinanza.c om/personas /cuenta-de- ahorro/
Lulo Bank	Documento de identidad, comprobante de ingresos	Ahorro programado, red de cajeros Servibanca, retiros sin tarjeta, cashback, Devolución 4*1000	0.10% - 0.50% (depende del saldo)	Sin comisiones	https://www. davivienda.c om/wps/port al/personas/n uevoingreso/ cuentas-de- ahorro
RappiPay.	Documento de identidad, comprobante de ingresos	Ahorro programado, red de cajeros Davivienda, retiros sin tarjeta	0.10% - 0.35% (depende del saldo)	Sin comisiones	https://rappi pay.co/rappi cuenta/#solic ita-tu- rappicuenta

Tabla 5: Fuente realización propia

Cuentas de crédito

Cuentas Crédito Abril 2023.				
Cuenta de Crédito	Tasa de Interés (EA)	Costos	Requisitos de Apertura	Beneficios
Crédito Fácil Codensa.	20,0%	Comisión por desembolso y cuota de manejo	Ser mayor de 18 años y presentar los documentos de vinculación por la empresa	Financiamiento de electrodomésticos y tecnología con facilidades de pago.

Crédito de Libranza en Banco Caja Social.	15,00%	Comisión por estudio y manejo de cuenta	Ser mayor de 18 años, tener ingresos demostrables y presentar los documentos de vinculación por el banco	Financiamiento con garantía de salario y plazos hasta 72 meses.
Crédito en Bancolombia. (Libre Inversión)	14,90%	Manejo de cuenta	Ser mayor de 18 años, tener ingresos demostrables y presentar los documentos de vinculación	Financiamiento de bienes y servicios con plazos hasta 48 meses.
Crédito en Banco Falabella.	23,50%	Comisión por estudio, desembolso y manejo de cuenta	Ser mayor de 18 años, tener ingresos demostrables y presentar los documentos de vinculación por el banco	Financiamiento de bienes y servicios con plazos hasta 60 meses y promociones exclusivas.
Crédito en Banco Pichincha.	22,90%	Comisión por estudio, desembolso y manejo de cuenta	Debes tener más de 23 años. Registrar ingresos mensuales mayores o iguales a \$3,200,000 documentos para la solicitud de tu crédito	Financiamiento de diferentes fines con plazos hasta 72 meses con tasa fija y consolidación de cartera.
Crédito de Consumo de Banco W.	49,19%	Comisión por estudio, desembolso y manejo de cuenta	Ser mayor de 18 años, tener ingresos demostrables y presentar los documentos de vinculación por el banco	Financiamiento de bienes y servicios con plazos hasta 72 meses y acceso a promociones.
Crédito en Consumo de Bancoomeva.	22,13%	Comisión por estudio y manejo de cuenta	Ser mayor de 18 años, tener ingresos demostrables y presentar los documentos de vinculación por el banco	Financiamiento de bienes y servicios con plazos hasta 96 meses valor máximo de 500 millones tasa fija.
Cuenta con Crédito Rotativo en Banco Itaú.	21,40%	Comisión por estudio, desembolso y manejo de cuenta	Ser mayor de edad, tener ingresos demostrables y presentar los documentos de vinculación por el banco	Financiamiento rotativo con plazos flexibles 36 meses y acceso a beneficios exclusivos Dinero disponible 24h.

Crédito con Consumo en Banco de Occidente.	22,71%	Manejo de cuenta y gastos de registro de garantía, seguro	Ser mayor de 18 años, tener ingresos demostrables y presentar los documentos de vinculación por el banco	Financiamiento de bienes y servicios con plazos hasta 48 meses y opción de elegir el seguro de vehículo.
Crédito en Banco AV Villas.	20,68%	Comisión por estudio, desembolso y manejo de cuenta	Ser mayor de 18 años, tener ingresos demostrables y presentar los documentos de vinculación por el banco	Financiamiento de diferentes fines con plazos hasta 60 meses.
Crédito en Banco Bogotá	20,55%	Comisión por estudio, desembolso y manejo de cuenta	Ser mayor de edad, tener ingresos demostrables y presentar los documentos de vinculación por el banco	Financiamiento de bienes y servicios con plazos hasta 72 meses y opción de elegir el seguro de vida
Crédito Consumen BBVA Colombia.	20,41%	Comisión por estudio, desembolso y manejo de cuenta	Ser mayor de 18 años, tener ingresos demostrables y presentar los documentos de vinculación por el banco.	Financiamiento de bienes y servicios con plazos hasta 60 meses y acceso a promociones exclusivas.
Crédito por Consumo en Banco Popular.	20,30%	Comisión por estudio, desembolso y manejo de cuenta	Ser mayor de 18 años, tener ingresos demostrables y presentar los documentos de vinculación por el banco.	Financiamiento de bienes y servicios con plazos hasta 72 meses.
Cuenta con Crédito Rotativo en Banco Bogotá.	20,30%	Comisión por estudio, desembolso y manejo de cuenta	Ser mayor de edad, tener ingresos demostrables y presentar los documentos de vinculación por el banco.	Financiamiento rotativo con plazos flexibles.
Crédito en Banco Colpatria.	14,90%	Comisión por estudio, desembolso y manejo de cuenta	Ser mayor de edad, tener ingresos demostrables y presentar los documentos de vinculación por el banco.	Financiamiento de bienes y servicios con plazos hasta 48 meses y acceso a beneficios exclusivos Intereses de crédito utilizado.

Crédito Consumo en Banco de la Mujer.	19,50%	Comisión por estudio y manejo de cuenta	Ser mayor de edad y presentar los documentos de vinculación por el banco.	Financiamiento de bienes y servicios con plazos hasta 48 meses y apoyo a proyectos productivos de mujeres
Crédito Consumo en Banco GNB Sudameris.	19,50%	Comisión por estudio, desembolso y manejo de cuenta	Ser mayor de 18 años, tener ingresos demostrables y presentar los documentos de vinculación por el banco.	Financiamiento de bienes y servicios con plazos hasta 72 meses
Cuenta de Crédito Rotativo de Banco Davivienda.	19,10%	Comisión por estudio, desembolso y manejo de cuenta	Ser mayor de 18 años, tener ingresos demostrables y presentar los documentos de vinculación por el banco.	Financiamiento rotativo con plazos flexibles y acceso.

Tabla 6: Fuente realización propia

Es importante tener en cuenta que las características, tasas de interés, costos y beneficios que pueden variar con el tiempo y dependiendo de la política de cada entidad financiera. Por lo tanto, es recomendable consultar directamente con el banco o entidad financiera de interés para obtener la información más actualizada y precisa antes de abrir una cuenta de ahorro. Además, es fundamental leer detenidamente los términos y condiciones de cada cuenta antes de tomar una decisión esta información se consultó al 30 abril de 2023.

Para establecer la relación de los productos que más se amoldan a los perfiles se realizó un análisis de la información de los diferentes recursos financieros que están al alcance las mujeres de la *Fundación Casa de la Mujer de Barrios Unidos* para procesos de bancarización.

En líneas de crédito:

Si se busca un crédito de consumo para financiar proyectos personales, Algunas de las opciones más económicas son el crédito rotativo en el banco Scotiabank Colpatria, una alternativa como crédito de libre destinación en el Banco Caja Social, o por otro lado, el crédito libre con Banco Bancolombia y, que tienen un interés efectiva anual (TEA) de 14.90%, 15.00% y 15.00%, respectivamente.

Para un crédito hipotecario para comprar vivienda propia, se puede acceder a los diferentes programas y subsidios que ofrece el gobierno nacional, como Mi Casa Ya, Semillero de Propietarios y Subsidio de Arrendamiento. Estos programas ayudan a financiar parte o la totalidad del valor de la vivienda, según los ingresos específicamente para personas que devengan menos de dos salarios mínimos.

Para créditos para iniciar o fortalecer los emprendimientos, pueden acceder a las diferentes líneas de crédito que ofrecen algunas entidades públicas y privadas, como Bancamía y Banca Mujer. Estas entidades te brindan acompañamiento, capacitación y asesoría para desarrollar tu idea de negocio, además de otorgar créditos con tasas preferenciales y plazos flexibles.

En líneas de cuentas débito

Una cuenta de ahorros para guardar tu dinero de forma segura y tener acceso a él cuando se necesite, se puede usar para comparar las diferentes ofertas que existen en el mercado usando el comparador “Comparabien” y mantener esta información actualizada, esta página muestra las tasas de interés, los costos, los requisitos y los beneficios de cada entidad financiera. Algunas opciones son la Cuenta Ahorro Lulo Bank, la Cuenta Ahorro Fácil de Banco Caja Social y la Cuenta Ahorro Rentable de Davivienda, que tienen una tasa de rentabilidad efectiva anual de 8.00%, 6.50% y 5.13%, respectivamente.

Lulo Bank ofrece una tarjeta de ahorros remunerada con un interés efectivo anual de 8.00%, lo que significa que ahorrando 2.000.000 de pesos durante un año, habrá un retorno de 160.000 pesos. Además, ofrece un producto de libre inversión con tasa fija de 15.62% E.A., lo que significa que financiando 2.000.000 de pesos a 12 meses, se pagarán cuotas mensuales de 186.000 pesos y un total de 2.232.000 pesos.

Banco Caja Social ofrece una tarjeta de ahorros fácil interés efectivo anual de 6.50%, lo que significa que si se tiene un promedio de 2.000.000 de pesos durante un año, el retorno es de 130.000 pesos. Además, ofrece un crédito tasa fija de 15.00% E.A., lo cual quiere decir que solicitando con el crédito por 2.000.000 pesos a 12 meses, las cuotas mensuales serán de 185.000 pesos y un total de 2.220.000 pesos.

Bancolombia tiene a disponibilidad una tarjeta de ahorros rentable a un interés efectivo anual de 5.13%, lo que significa con un ahorro promedio de 2.000.000 de pesos durante un año, la rentabilidad es de 102.600 pesos. Además, ofrece un crédito libre inversión con una tasa fija de 15.00% E.A., lo que significa con un crédito de 2.000.000 de pesos a 12 meses, las cuotas mensuales son de 185.000 pesos y un total de 2.220.000 pesos.

Para cuentas de ahorros programado en la que se tenga cumplir una meta específica, como comprar para el hogar, costear un viaje, comprar casa o hacer una inversión, pueden acceder a las diferentes opciones que ofrecen algunas entidades financieras, como el Banco Agrario, Bancolombia y Bancoomeva. Estas entidades te brindan acompañamiento, asesoría y beneficios para ahorrar de forma planificada y disciplinada, además de otorgar tasas de interés preferenciales y plazos flexibles.

Una opción poco convencional en cuentas de ahorros puede ser donde se reciben los bonos del gobierno ya que, como madre cabeza de familia, podría acceder al programa Ingreso Solidario, que te otorga un pago mensual de 500.000 pesos. Para acceder a este programa se debe cumplir con unos requisitos.

5. Conclusiones

Las mujeres asociadas a la Fundación Casa de la Mujer de Barrios Unidos se encuentran bancarizadas gracias a sus emprendimientos y a su capacidad adaptativa que les mostró que hay una opción de crecimiento de sus proyectos y de participación en el mercado actualizando a las nuevas tendencias del uso del dinero de manera virtual, ya que el 70% usa billeteras digitales como método de recolección de pagos, cabe resaltar que esto se da gracias al alcance que tienen las billeteras digitales, sus múltiples usos y la practicidad que tienen estas.

Se necesita fortalecer el uso de cuentas crédito que puede ayudar a apalancar sus finanzas tanto personales como para invertir y hacer crecer sus emprendimientos. Una forma de reforzarlo es con educación gubernamental en finanzas y creando más accesos a esta información de forma más sencilla y masiva.

Ahora bien, entendiendo que el fin de la bancarización es la desincentivación del uso del efectivo, hace falta conocer toda la gama de productos de inversión que tiene el sector financiero a disposición para hacer crecer sus ahorros. Tener un grupo de personas en las cuales el 85% de ellas tienen cuenta de ahorro con muy bajos niveles de rentabilidad es una característica que nos muestra que esos dineros que se van al ahorro se pueden reinvertir.

6. Bibliografía

1. Aconseguir (2023). Herramientas para el camino hacia un verdadero empoderamiento financiero. Aconseguir. Recuperado de <https://aconseguir.com/es/empoderamiento-financiero/>

2. Alcaldía Mayor De Bogotá, D. C. (2005). Plan de Igualdad de Oportunidades para la Equidad de Género en el Distrito Capital, 2004-2016. Bogotá: Departamento Administrativo de Bienestar Social.
3. ASBA. (2012). Cómo Aportar a la Inclusión Financiera: Inventario de Productos y Servicios Disponibles en la Región. Asociación de supervisores bancarios de las Américas. Recuperado de <https://www.asbasupervision.com/es/bibl/ix-inclusion-financiera/1003-if15-1/file>
4. Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (ASOBANCARIA). (2011). Cuenta de ahorros y tarjeta de crédito lideran inclusión financiera. Recuperado de https://asobancaria.com/wp-content/uploads/Ensayos_sobre_Inclusion_Financiera_en_Colombia-II.pdf
5. Ayala Ramírez, J. (2016). Bancarización: Una alternativa de inclusión social en Colombia. [Trabajo de grado, Universidad Pontificia Bolivariana]. Repositorio de la Universidad Pontificia Bolivariana. Recuperado de <https://repository.upb.edu.co/bitstream/handle/20.500.11912/2827/Trabajo%20de%20grado%20Juan%20S%20Ayala.pdf?sequence=1>
6. Bagnasco, A., Piselli, F., Pizzorno, A. Y Trigilia, C. (2003). El capital social. Instrucciones de uso. Argentina: Fondo de Cultura Económica.
7. Bancamía. (2023). Bancamía y la fundación She Is firman alianza para ofrecer herramientas de fortalecimiento empresarial y financiación a mujeres víctimas del conflicto. Bancamía. Recuperado de <https://www.bancamia.com.co/uploads/default/publications/6e10e84eeb24200dcc62b0b60aa4dad6.pdf>
8. Banco Mundial. (29 de mayo de 2022). La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad. Banco Mundial. Recuperado de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
9. Banco Mundial. (2012). Informe sobre el desarrollo mundial 2012: igualdad de género y desarrollo. Washington, D. C. Banco Mundial. Recuperado de <https://documentos.bancomundial.org/es/publication/documents-reports/documentdetail/446321573314820636/overview>
10. Barona, B. (01 de abril del 2004). Microcrédito en Colombia. Universidad ICESI. Recuperado de http://www.icesi.edu.co/revistas/index.php/estudios_gerenciales/article/view/132/html

11. Bobonis, G., Castro, R. Y Gonzales-Brenes, M. (2009). Public transfers and domestic violence: The roles of private information and spousal control (Working Paper 362). University of Toronto, Department of Economics.
12. Borda Galindo, E., Corrales Hernández, R., Pomar Ramírez, H., y Rodríguez Rivas, M. (2012). Tres estrategias de apoyo a las madres cabeza de familia como factor de competitividad dentro de la RSE caso Atento (Bogotá). [Trabajo de especialización, Universidad Sergio Arboleda]. Repositorio de la Universidad Sergio Arboleda. Recuperado de <https://repository.usergioarboleda.edu.co/bitstream/handle/11232/1789/Tres%20estrategias%20de%20apoyo%20a%20las%20madres%20cabeza%20de%20familia%20como%20factor%20de%20competitividad.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
13. Caballero Argáez, C. (6 de mayo de 2010). Un rápido recorrido por la historia del sector financiero en Colombia. Revista Semana. Recuperado de <https://www.semana.com/un-rapido-recorrido-historia-del-sector-financiero-colombia-carlos-caballero-argaez/95393/>
14. Camacho, A. Y Rodríguez, C. (2012). Who's the boss at home after receiving conditional cash transfers? (Working Paper). Paper presented at the 2012 American Economic Association Annual meeting in Chicago, Illinois.
15. Casa de la Mujer. (2023). La Casa. Casa de la Mujer. Recuperado de <https://www.casmujer.com/casamujer2017/#nuestra-postura>
16. Cheston, S. y Kuhn, L. (2002). Empowering women through microfinance. Bloomfield, CT, USA: Kumarian Press.
17. Consejo Nacional de Política Económica y Social [CONPES]. Equidad de género para las mujeres No. 161. Departamento Nacional de Planeación. Recuperado de <https://colaboracion.dnp.gov.co/cdt/conpes/social/161.pdf>
18. Constitución Política de Colombia [Const]. Art. 2. 7 de julio de 1991 (Colombia). Recuperado de <https://pdba.georgetown.edu/Constitutions/Colombia/colombia91.pdf>
19. Constitución Política de Colombia [Const]. Art. 13. 7 de julio de 1991 (Colombia). Recuperado de <https://pdba.georgetown.edu/Constitutions/Colombia/colombia91.pdf>
20. Constitución Política de Colombia [Const]. Art. 43. 7 de julio de 1991 (Colombia). Recuperado de <https://pdba.georgetown.edu/Constitutions/Colombia/colombia91.pdf>

21. Dasgupta, P. (1999). "Economic progress and the idea of social capital", en Social capital. a multifaceted perspectiva (pp. 325-424). Washington, D. C.: The World Bank.
22. Elborgh-Woytek, K. et al. (2013). Women, work, and the economy: Macroeconomic gains from gender equity. Washington, D. C.: IMF.
23. Escobar, A. Y Gonzales De La Rocha, M. (2009). "Girls, mothers and poverty reduction in Mexico: Evaluating Progres-Opportunidades", en S. Razavi (ed.), The gendered impacts of liberalization (cap. 10, pp. 435-468). Nueva York: Routledge/UNRISD.
24. Fernández, D. (2022). La Falta de Bancarización y su Relación con la Solicitud de Créditos Informales por Parte de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPYMES). [Trabajo de grado, Colegio de Estudios Superiores de Administración CESA]. Repositorio del Colegio de Estudios Superiores de Administración CESA. Recuperado de https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/4499/ADM_%201020637152_2022_1.pdf?sequence=4&isAllowed=y
25. García, A. (2012). "Impactos de largo plazo, el programa Familias en Acción en municipios de menos de 100 mil habitantes en los aspectos claves del desarrollo del capital humano". Informe final. Unión temporal Econometría y SEI.
26. Hendy, R. y Sofer, C. (2010). A collective model of female labor supply: Do distribution factors matter in the Egyptian case? (Working Paper). CES
27. Kabeer, N. (1999). "Resources, agency, achievements: Reflections on the measurement of women's empowerment", Development and Change, 30:435-464.
28. LA FM. (22 de febrero de 2021). Las condiciones para que personas se declaren cabeza de hogar en Colombia. LA FM. Recuperado de: <https://www.lafm.com.co/colombia/atienden-en-clinica-de-barranquilla-enfermera-con-reaccion-adversa-vacuna-anticovid>
29. Ley 82 de 1993 Por la cual se expiden normas para apoyar de manera especial a la mujer cabeza de familia. (3 de noviembre de 1993). Diario Oficial No. 41.101. Recuperado de https://oig.cepal.org/sites/default/files/1993_ley82_col.pdf
30. Ley 823 de 2003. Por la cual se dictan normas sobre igualdad de oportunidades para las mujeres. (10 de julio de 2003). Diario Oficial No. 45.245. Recuperado de https://oig.cepal.org/sites/default/files/2003_ley823_col_.pdf

31. Ley 882 de 2004. Por medio de la cual se modifica el artículo 229 de la Ley 599 de 2000 sobre la Violencia Intrafamiliar. (2 de junio de 2004). Diario Oficial No. 45.568. Recuperado de https://oig.cepal.org/sites/default/files/2004_col_ley882.pdf
32. Ley 1232 del 2008. Por la cual se modifica la Ley 82 de 1993, Ley Mujer Cabeza de Familia y se dictan otras disposiciones. (17 de julio de 2008). Diario Oficial No. 47.053 Recuperado de http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1232_2008.html#:~:text=El%20Gobierno%20Nacional%20facilitar%20los,Social%20en%20sus%20diversas%20modalidades.
33. Ley 1257 de 2008. Por la cual se dictan normas de sensibilización, prevención y sanción de formas de violencia y discriminación contra las mujeres, se reforman los Códigos Penal, de Procedimiento Penal, la Ley 294 de 1996 y se dictan otras disposiciones. (4 de diciembre de 2008). Diario Oficial No. 47.193. Recuperado de https://www.oas.org/dil/esp/ley_1257_de_2008_colombia.pdf
34. Ley 1542 de 2012. Por la cual se reforma el artículo 74 de la Ley 906 de 2004, Código de Procedimiento Penal. (5 de julio de 2012). Diario Oficial No. 48.482. Recuperado de <https://www.ramajudicial.gov.co/documents/573203/887553/Ley+1542+de+2012+%28Delitos+de+violencia+contra+la+mujer%29.pdf/6f988799-6a80-4fe1-b9ec-798518567fb7>
35. Maldonado, J. H. Y Urrea, M. A. (2010). Bancarización y acceso a servicios financieros de beneficiarios urbanos del programa de Familias en Acción (Documento Cede 41). Universidad de los Andes.
36. Molyneux, M. (2009). Conditional cash transfers: Pathways to women's empowerment? (Pathways Brief 5).
37. Moyo, S., Rutherford, B. Y Amanor-Wilks, D. (2000). Land reforms and changing social relations for farm workers in Zimbabwe. *Review of African Political Economy*, 27(84):181-202.
38. Navas, S. (2005). El Grupo BID y la Microempresa (1990-2004). Recuperado de <http://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getdocument.aspx?docnum=710246>
39. Oficina para la Protección Financiera del Consumidor. (2016). Un conjunto de herramientas de empoderamiento financiero. Oficina para la Protección Financiera del Consumidor. Recuperado de https://files.consumerfinance.gov/f/documents/bcfp_your-money-goals_a-financial-empowerment-toolkit_es.pdf
40. Peña, X. et al. (2012). *Mujer y movilidad social*. Bogotá: Misión de Equidad y Movilidad Social, DNP.

41. Polato, E. Y Fava, A. C. (2011). To buy a washing machine or television set? Bargaining over durable goods in Brazil. University of Illinois at Urbana-Champaign.
42. Portafolio. (5 de marzo del 2007). Caja Agraria: adiós a otra insignia nacional. Portafolio. Recuperado de <https://www.portafolio.co/economia/finanzas/caja-agraria-adios-insignia-nacional-230350>
43. Ross, G. Y Vidal, A. (1998). Community organizing: Building social capital as development strategy. California: Sage Publications.
44. Solis, S., y Poveda, C. (2020). La bancarización en Colombia una realidad desconocida. [Trabajo de especialización, Universidad Católica de Colombia]. Repositorio de la Universidad Católica de Colombia. Recuperado de <https://repository.ucatolica.edu.co/server/api/core/bitstreams/d359137d-777d-4f07-bc61-116d0238f603/content>
45. Song, L. (2008). In search of gender bias in household resource allocation in rural China. Bonn: MPRA.
46. Trivelli, C. (2017). Programas de transferencias monetarias condicionadas y procesos de inclusión financiera en América Latina. Revista Contexto. No. 6, pp. 1-22. Recuperado de IEP <https://revistas.ugca.edu.co/index.php/contexto/article/download/796/1188/>
47. Uribe Mejía, C. (2015). Bancarización y empoderamiento femenino. (Banking and Women Empowerment. With English summary.). Desarrollo y Sociedad, 75, 265–316. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/1691/169140726007.pdf>
48. Velásquez, F. (2012). El programa Familias en Acción en Colombia: focalización territorial, relaciones intergubernamentales, organización, participación y enfoque de género. Bogotá: Fundación Foro Nacional por Colombia.
49. Wang, S.-Y. (2013). “Property rights and intra-household bargaining”, Journal of Development Economics, 107(C):192-201.
50. Zilveti, V. Y Fuentes, L. (2010). Una mirada externa del proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción, lecciones aprendidas de esta experiencia. [Documento de Trabajo 19]. Proyecto Capital.
51. Veiga de Cabo, Jorge, Fuente Díez, Elena de la, & Zimmermann Verdejo, Marta. (2008). Modelos de estudios en investigación aplicada: conceptos y criterios para el diseño. Medicina y Seguridad del Trabajo, 54(210), 81-88. Recuperado en 27 de abril de 2023, de

http://scielo.isciii.es/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0465-546X2008000100011&lng=es&tlng=es.

52. Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación: diseño y ejecución. México: McGraw-Hill