

Patrones de desigualdad en la tenencia de productos financieros basados en el género entre hombre y mujeres en el departamento de antioquia

Hipótesis principal: Encontrar patrones de desigualdad en la tenencia de productos

A través de un análisis detallado, buscamos evidenciar cómo factores como el acceso,

La distribución y el uso de productos financieros reflejan posibles brechas de género en la inclusión financiera.

Importancia del Estudio

La inclusión financiera es un pilar fundamental para el desarrollo económico y social, ya que facilita el acceso de individuos

y familias a herramientas que les permiten ahorrar, invertir y crecer económicamente.

Sin embargo, persisten desigualdades de género que limitan el acceso equitativo a productos financieros, especialmente en contextos específicos

Este estudio permite:

a-Comprender la distribución de productos financieros entre hombres y mujeres.

b-Evaluar las diferencias en número de cuentas, saldos, acceso a microcréditos y productos categorizados por rangos de ingresos.

c-Identificar patrones clave para proponer estrategias de inclusión financiera efectivas.

Hipótesis Principal

Se espera encontrar patrones de desigualdad en la tenencia de productos financieros entre hombres y mujeres.

Esto podría indicar una brecha de género que refleja limitaciones en la inclusión financiera

y resalta la necesidad de políticas públicas y estrategias focalizadas.

Aspectos Clave del Análisis

Distribución de la Tenencia de Productos Financieros

1-Cuentas de Ahorro:

Se observa que el número total de cuentas de ahorro de mujeres es menor en comparación con las de los hombres.

Los saldos en cuentas de ahorro de las mujeres también son proporcionalmente menores en relación con los hombres.

2-Comparativa por Salario Mínimo Mensual Legal Vigente (SMMLV):

Evaluación de la distribución de cuentas por rangos salariales, destacando diferencias en acceso

y número de cuentas categorizadas por niveles de ingresos entre hombres y mujeres.

Se analizarán los segmentos de 1 SMMLV, 3 SMMLV y otros rangos.

Acceso a Microcréditos

a-Comparación en el número y los montos de microcréditos otorgados a hombres y mujeres.

b-Análisis en porcentajes que permita visualizar la desigualdad en el acceso y la proporción de recursos distribuidos.

Productos Financieros Complementarios

Evaluación de otros productos financieros como préstamos y créditos de consumo, identificando tendencias en su distribución por género.

Metodología Utilizada

Se ha realizado un Análisis Exploratorio de Datos (EDA) utilizando visualizaciones gráficas y estadísticas descriptivas.

Las herramientas clave incluyen:

a-Comparativas numéricas y porcentuales.

b-Gráficos de barras, gráficos apilados y tablas de distribución.

c-Segmentación de los datos por categorías, como género, producto financiero y rango de ingresos.

Conclusiones Esperadas

A partir del análisis, se espera identificar tendencias claras sobre:

a-Desigualdades en el acceso y uso de productos financieros.

b-Diferencias en la distribución de recursos financieros entre hombres y mujeres.

c-Patrones específicos que afectan la inclusión financiera de las mujeres en Antioquia.

Estos resultados servirán como base para:

a-Diseñar estrategias de intervención que promuevan la equidad financiera.

b-Proponer recomendaciones a instituciones financieras y autoridades locales para cerrar la brecha de género.

Conclusiones Final

Este estudio no solo permite visualizar las inequidades existentes en el acceso a productos financieros, sino que también plantea una oportunidad

para desarrollar políticas y programas que fomenten la igualdad de género en el sistema financiero, contribuyendo

al desarrollo económico sostenible del departamento de Antioquia.

Conclusiones Slide 2

La mayor cantidad de cuentas de ahorro en hombres frente a mujeres refleja tendencias históricas y socioeconómicas. Factores como la brecha salarial,

el acceso limitado a la educación financiera y

las responsabilidades domésticas han dificultado a las mujeres abrir y mantener cuentas. No obstante, en los últimos años, programas de educación financiera

y políticas de igualdad han impulsado la inclusión financiera femenina,

facilitando su acceso a servicios bancarios y promoviendo el ahorro. Estas iniciativas están cerrando la brecha, y es probable que, con su continuidad,

las estadísticas de cuentas de ahorro entre géneros se equilibren.

Conclusiones Slide 3 y 4

Distribución del saldo total por género:

a- En mujeres: El saldo total en cuentas de ahorro es 810,061,758,990, representando el 46% del total.

b- En hombres: El saldo total en cuentas de ahorro asciende a 943,482,113,340, lo que equivale al 54% del total.

Esto refleja una brecha de género en términos de saldo acumulado, donde los hombres tienen un 8% más de participación en los saldos totales en comparación con las mujeres.

Tendencia general:

Aunque las mujeres tienen un saldo significativo en cuentas de ahorro (46%), los hombres continúan liderando con una mayor proporción.

La diferencia en los saldos puede deberse a factores como mayor capacidad económica,

ingresos superiores o mayor acceso a oportunidades financieras por parte de los hombres.

Recomendaciones:

a-Fortalecer la inclusión financiera femenina:

Implementar programas de educación financiera dirigidos a mujeres para mejorar su capacidad de ahorro y gestión económica.

Diseñar productos de ahorro flexibles y accesibles adaptados a las necesidades de las mujeres.

b-Monitorear la brecha de género:

Establecer indicadores y estrategias que permitan reducir la diferencia del 8% en los saldos acumulados entre hombres y mujeres.

c-Diversificación regional:

Promover iniciativas financieras en localidades con menor actividad para equilibrar esta situación en la región ya que

existe una concentración de la actividad económica en las principales ciudades.

Esta información resalta la necesidad de políticas públicas y estrategias financieras enfocadas en cerrar

la brecha de género y fomentar la equidad económica en la región.

Conclusiones Slide 5

Proporción de saldos:

El gráfico muestra la distribución del número de cuentas y los saldos totales entre hombres y mujeres:

a-Número de cuentas:

Los hombres tienen un mayor número de cuentas (1,003,009) en comparación con las mujeres (889,299). Esto representa una brecha de género en el acceso a productos financieros.

b-Saldo en cuentas:

Aunque las mujeres tienen un número significativo de cuentas, el saldo total acumulado es considerablemente menor (810,061.8M) frente al de los hombres (943,482.1M). Los saldos de los hombres son 16% mayores, lo que sugiere no solo mayor acceso a cuentas, sino también mayor capacidad económica o niveles de ahorro superiores.

c-Relación entre el número de cuentas y saldos:

A pesar de la diferencia en el número de cuentas, la disparidad en los saldos es más marcada.

Esto indica que, aunque las mujeres pueden tener acceso a cuentas de ahorro,

la capacidad de acumular saldos más altos sigue siendo inferior a la de los hombres.

d-Proporción de saldos:

Los saldos de los hombres son significativamente mayores, lo que sugiere una brecha económica entre géneros.

Tendencia general:

Aunque ambos géneros tienen acceso a productos financieros, los hombres no solo tienen más cuentas, sino que los montos totales asociados a estas también son mayores.

Conclusiones:

Existe una clara diferencia en la distribución de productos financieros entre hombres y mujeres en el departamento de Antioquia.

Los hombres tienen mayor acceso tanto en número de cuentas como en saldos acumulados.

Indicadores de desigualdad económica:

Los saldos significativamente mayores para hombres podrían indicar que las mujeres tienen menos capacidad económica o acceso limitado a productos de ahorro.

Posibles causas:

Factores como desigualdades salariales, limitaciones culturales o menor participación económica femenina podrían contribuir a estas diferencias.

Recomendaciones:

a- Políticas de inclusión financiera:

b- Desarrollar programas específicos para fomentar el ahorro y la participación financiera de las mujeres en Antioquia.

c- Promoción de la igualdad económica:

d- Brindar educación financiera y facilitar productos financieros adaptados a las necesidades de las mujeres.

e- Seguimiento de brechas:

f- Establecer indicadores para monitorear la inclusión financiera de las mujeres a lo largo del tiempo.

Conclusiones slide 6

En las cinco principales ciudades analizadas, Medellín y Rionegro reflejan la mayor brecha de género en el acceso a cuentas de ahorro,

donde los hombres poseen 25% más cuentas en Medellín y 38% más en Rionegro respecto a las mujeres. Sin embargo, en Itagüí, la situación es inversa,

con un 16% más cuentas de ahorro a favor de las mujeres, evidenciando un comportamiento distinto a nivel local.

En el total departamental (Antioquia), los hombres superan a las mujeres con 31,544 cuentas adicionales, consolidando una brecha de género significativa.

Posible Solución

Es necesario fortalecer políticas de inclusión financiera, especialmente dirigidas a mujeres en ciudades con brechas altas, como Medellín y Rionegro.

Programas de educación financiera y acceso a productos de ahorro flexibles podrían reducir esta desigualdad, fomentando una participación equitativa en el sistema financiero.

Conclusiones slide 7

Envigado se destaca como la única localidad en el departamento de Antioquia donde el saldo total de cuentas de ahorro de mujeres supera al de los hombres,

una situación atípica y relevante dentro del contexto general de desigualdad financiera.

Detalles del Análisis:

Saldo Total de Mujeres en Envigado:

21,065,642,649: Representando un 53% del saldo total.

Saldo Total de Hombres en Envigado:

18,483,543,262: Representando un 47% del saldo total.

Tendencia General:

En la mayoría de las localidades, los hombres superan a las mujeres en saldos acumulados de cuentas de ahorro.

Envigado rompe esta tendencia, siendo una excepción significativa que merece un análisis más profundo.

Importancia del Dato:

Este resultado no solo llama la atención por ser una excepción, sino porque evidencia un entorno propicio en Envigado donde las mujeres han logrado mayor inclusión financiera.

La capacidad de las mujeres para acumular mayores saldos sugiere la existencia de factores locales específicos como:

Políticas de educación financiera dirigidas a mujeres.

Mayor participación femenina en actividades económicas y productivas.

Acceso a servicios financieros adaptados a las necesidades de este grupo.

Recomendaciones Estratégicas:

a- Ampliar el Estudio en Envigado:

b- Realizar un análisis detallado para identificar las causas exactas de este fenómeno.

c- Evaluar las estrategias implementadas localmente que han favorecido la inclusión financiera de las mujeres.

d- Replicar Buenas Prácticas en Todo Antioquia:

e- Utilizar los hallazgos de Envigado como modelo para desarrollar políticas y programas en otras localidades.

Enfocar esfuerzos en:

a- Educación financiera para mujeres.

b- Facilitar el acceso a productos financieros adaptados (microcréditos, cuentas de ahorro flexibles, etc.).

c- Promover la participación económica femenina mediante apoyo a emprendimientos y empleo formal.

Colaboración con Entidades Financieras:

a- Fomentar alianzas entre instituciones financieras y administraciones locales para desarrollar programas dirigidos

b- Reducir la brecha de género en la tenencia y uso de productos financieros.

Monitoreo y Seguimiento:

Implementar indicadores de inclusión financiera que permitan medir el impacto de las políticas a lo largo del tiempo.

Establecer un sistema de evaluación continua para garantizar la efectividad de las estrategias.

Llamado a la Acción:

Envigado ofrece un caso de éxito potencial que puede ser escalado al resto del departamento. Comprender qué factores han permitido

a las mujeres superar a los hombres en saldos de ahorro permitirá diseñar estrategias efectivas para cerrar la brecha de género en otras regiones de Antioquia.

La replicabilidad de estos resultados es una oportunidad única para fortalecer la inclusión financiera y

generar un impacto positivo en el desarrollo económico y social de toda la región.

Esta situación no solo es un dato destacable, sino un punto de partida para impulsar el empoderamiento económico de las mujeres a nivel regional.

Conclusiones Slide 8

La diferencia salarial influye directamente en la capacidad de ahorro y acceso a servicios financieros. La mayoría de las cuentas (70,228) se concentran en el rango de un salario mínimo,

reflejando una limitación en el poder adquisitivo y acceso a oportunidades financieras. Por el contrario, solo 25,174 cuentas tienen saldos de hasta tres salarios mínimos,

evidenciando que un grupo reducido logra ahorrar mayores montos.

Esto subraya la importancia de políticas de inclusión financiera, como programas de educación financiera y productos adaptados, que faciliten el acceso a herramientas de ahorro y servicios bancarios para personas

y familias con menores ingresos, reduciendo así las brechas económicas.

Conclusiones Slide 9

La distribución de cuentas con un salario mínimo muestra una concentración significativamente mayor en comparación con las cuentas de tres salarios mínimos,

destacando una clara brecha de ahorro entre grupos económicos. Ciudades como Medellín y La Ceja concentran la mayoría de las cuentas,

reflejando la prevalencia de ingresos bajos en estas regiones.

Este contraste evidencia que una gran proporción de la población enfrenta limitaciones en su capacidad de ahorro, probablemente debido a ingresos reducidos y condiciones económicas desafiantes.

Para reducir esta brecha, es crucial implementar estrategias de inclusión financiera que promuevan productos de ahorro accesibles

y programas de educación financiera enfocados en la población con menores ingresos, facilitando así una mayor equidad en el acceso a servicios financieros.

Conclusiones Slide 10

Monto Total de Microcréditos:

Los hombres tienen un monto total de microcréditos superior (57,437,275,990) en comparación con las mujeres (50,400,822,499).

Esto representa una diferencia notable, lo que sugiere que los hombres tienen acceso a mayores montos financieros en microcréditos.

Número de Microcréditos:

Las mujeres superan ligeramente a los hombres en el número de microcréditos otorgados (10,144 vs. 9,010). Esto indica que,

Aunque las mujeres tienen más microcréditos, los montos asignados son menores.

Conclusión Principal:

Existe una brecha de género en la asignación de microcréditos, donde los hombres reciben mayores montos financieros

a pesar de tener un menor número de créditos.

Esto puede reflejar diferencias en la capacidad de endeudamiento, el acceso a garantías financieras o la confianza

de las instituciones financieras hacia los hombres en comparación con las mujeres.

Recomendación:

Implementar políticas de inclusión financiera que permitan a las mujeres acceder a montos más altos de microcréditos.

Brindar educación financiera y facilitar mejores condiciones para el crecimiento económico femenino, equilibrando así el impacto de los microcréditos.

Conclusiones Slide 11

Distribución en el Número de Microcréditos

Mujeres: 52.96%

Hombres: 47.04%

Las mujeres representan mayor participación en el número de microcréditos otorgados. Esto sugiere que, en términos de acceso,

las mujeres tienen más facilidad o mayor demanda para obtener microcréditos, posiblemente porque los utilizan como herramientas clave

para pequeños emprendimientos o necesidades económicas.

Distribución del Monto Total de Microcréditos

Hombres: 53.26%

Mujeres: 46.74%

Aunque las mujeres lideran en cantidad de microcréditos, los montos totales asignados a los hombres son mayores.

Esta disparidad puede estar asociada a:

Capacidad de endeudamiento: Los hombres podrían acceder a montos más grandes

debido a ingresos o garantías financieras superiores.

Diferencias en los usos de los microcréditos: Mientras las mujeres los destinan a proyectos más pequeños, los hombres podrían utilizarlos para actividades de mayor escala.

Sesgos institucionales: Existe la posibilidad de que las entidades financieras consideren

a los hombres como perfiles menos riesgosos para otorgar montos elevados.

Brecha entre Número y Monto de Microcréditos

La diferencia clave reside en que, aunque las mujeres son más activas en obtener microcréditos, el valor económico total otorgado a los hombres es superior.

Esto indica una brecha económica persistente, donde las mujeres no acceden a los mismos montos financieros, lo cual podría limitar su crecimiento económico o capacidad de inversión en proyectos de mayor envergadura.

Posibles Causas de la Brecha

a-Falta de acceso a garantías financieras: Las mujeres podrían enfrentar dificultades al proporcionar garantías o historial crediticio.

b-Diferencias salariales: La brecha de género en los ingresos limita la capacidad de endeudamiento femenino.

c-Preferencia por montos menores: Las mujeres podrían optar por montos pequeños adaptados a necesidades más inmediatas,

como emprendimientos a pequeña escala.

Recomendaciones

a-Programas de Inclusión Financiera:

b-Promover el acceso de las mujeres a microcréditos de mayor valor mediante políticas que flexibilicen requisitos y garantías.

c-Ofrecer productos financieros personalizados que permitan a las mujeres ampliar sus negocios y reducir la brecha en los montos asignados.

d-Educación Financiera: Desarrollar programas que fomenten habilidades financieras, planificación económica y emprendimiento entre las mujeres.

Monitoreo de la Brecha:

a-Implementar indicadores específicos que permitan medir y reducir las diferencias en la asignación de microcréditos.

b-Fomentar el Crecimiento Económico Femenino:

c-Incentivar emprendimientos liderados por mujeres y facilitar acceso a financiamiento para proyectos de mayor envergadura.

Conclusión General

La imagen revela un panorama donde las mujeres lideran en el acceso a microcréditos, pero aún reciben menores montos totales en comparación con los hombres.

Esto refleja una brecha de género persistente en la inclusión financiera y sugiere la necesidad de acciones concretas para

garantizar que las mujeres puedan acceder a recursos financieros más significativos, fomentando

así su empoderamiento económico y participación activa en el desarrollo económico local y regional.

Conclusiones Slide 12

Tendencia General:

El monto total de microcréditos es significativamente mayor a medida que se incrementa el número de salarios mínimos legales vigentes (SMMLV).

Los montos de microcréditos en el rango de 4 SMMLV y 10 SMMLV son los más altos, con 15,073,706,961 y 16,883,534,467, respectivamente.

Número de Microcréditos:

A pesar de que el monto total aumenta considerablemente en los rangos altos llama la atención que en (4 SMMLV) es donde se concentra el mayor número

y en el rango de (10 SMMLV), el número de microcréditos otorgados en estos rangos es menor.

Por ejemplo:

4 SMMLV: 2,637 microcréditos.

10 SMMLV: 1,261 microcréditos.

Esto indica que los microcréditos de mayor monto son otorgados en menor cantidad, lo que sugiere que están dirigidos a beneficiarios con mayor capacidad económica o mejor perfil crediticio.

Rangos Bajos de SMMLV:

En rangos más bajos (1 SMMLV, 2 SMMLV y 3 SMMLV), los números de microcréditos son parecidos a la media, pero los montos totales son significativamente menores.

Ejemplo:

1 SMMLV: 1,167 microcréditos por un total de 1.5M.

10 SMMLV: 1,261 microcréditos por 16.M.

Conclusiones Clave:

Existe una relación inversa entre el número de microcréditos y los montos totales otorgados:

Rangos bajos de SMMLV tienen acceso a microcréditos pero menores montos.

Rangos altos de SMMLV tienen microcréditos con mayores montos.

Esto podría reflejar las barreras económicas y el acceso limitado a créditos más grandes para ciertos segmentos poblacionales con menores recursos.

Los microcréditos en rangos bajos parecen dirigidos a atender necesidades inmediatas o pequeños emprendimientos, mientras que los rangos más altos responden a

proyectos de mayor envergadura.

Recomendaciones:

Es necesario fortalecer el acceso a microcréditos de mayor monto para grupos de menores ingresos a través de políticas de inclusión financiera.

Brindar educación financiera y programas de apoyo para que más personas puedan acceder a microcréditos mayores, impulsando así su desarrollo económico.

Monitorear las brechas en los microcréditos y su asignación para garantizar una distribución más equitativa y eficiente.

Conclusiones Slide 13

las transferencias Dominan el Volumen de Transacciones (57%):

Las transferencias representan la mayoría del total, con un 57%. Este predominio puede explicarse por la mayor adopción de métodos digitales

y electrónicos para transferencias, ya que estos servicios son ampliamente utilizados para pagos y movimientos de fondos en instituciones financieras.

Pagos Corresponsales en Segundo Lugar (23%):

Los pagos corresponsales ocupan una posición importante con 23%, reflejando la relevancia de los corresponsales bancarios en la inclusión financiera.

Esto indica que muchas personas utilizan estos canales para transacciones básicas, especialmente en áreas rurales o alejadas.

Giros Enviados Representan el 14%:

Los giros enviados son una transacción significativa, alcanzando el 14%. Este tipo de servicio es clave para la economía doméstica,

permitiendo que las personas envíen fondos a familiares o destinatarios de manera rápida y accesible.

Bajo Impacto de Créditos de Consumo y Microcréditos:

Los productos financieros como Crédito Consumo (0%), Crédito Vivienda (0%) tienen valores muy bajos.

Esto evidencia que aún existe una brecha en el acceso a créditos formales, lo cual podría estar limitando el desarrollo económico

y la inclusión financiera de ciertos segmentos de la población.

Pequeña Participación de Créditos Bajo Monto (1%):

Los Créditos Bajo Monto (1%) reflejan una limitada penetración de este producto. Esto sugiere que aún hay desafíos en la oferta y en la

utilización de productos financieros enfocados en pequeñas necesidades de crédito.

Transacciones y Retiros Corresponsales en Niveles Bajos (1%):

Las transacciones generales y los retiros corresponsales tienen una participación baja (1%). Esto podría indicar que estos servicios

no son tan demandados o que las personas prefieren realizar operaciones de retiro por otros medios.

Resumen General:

Transferencias y Pagos Corresponsales son los principales servicios utilizados, lo que refleja la necesidad de realizar

movimientos rápidos de fondos y el rol clave de los corresponsales bancarios.

Los productos de crédito al consumo y vivienda , tienen una participación nula, lo que resalta la necesidad de mayores

esfuerzos en acceso al financiamiento formal para impulsar la economía y reducir la exclusión financiera.

Recomendación:

Es vital promover el acceso al crédito formal a través de productos financieros adecuados y accesibles.

Fortalecer la infraestructura y el alcance de canales digitales y corresponsales para mejorar la adopción de servicios financieros clave.

Conclusiones Slide 14

Medellín como capital del departamento Lideran:

Medellín registra la mayor frecuencia, Esto resalta su centralidad

y relevancia en el contexto del análisis, posiblemente debido a su mayor población y actividad económica.

Ciudades con Alta Participación:

Ciudades como Itagüí y Rionegro siguen siendo importantes con menos cantidad de transacciones, demostrando un nivel significativo de actividad en comparación con el resto de las ciudades.

Apartadó, Envigado Apartado y Bello registran 16 menos apariciones, lo que indica una participación moderada pero aún relevante.

Bajo Nivel Relativo de Frecuencia:

Copacabana, Caldas y La Ceja cierran el top 10 con 14 registros cada una. Aunque tienen menos frecuencia en comparación con las ciudades líderes,

su inclusión en el gráfico indica que juegan un papel importante dentro del estudio.

Conclusión General:

La distribución de registros en las ciudades analizadas muestra que Medellín y el departamento de Antioquia concentran la mayor actividad,

destacando su rol central en los datos estudiados. Esta concentración puede estar vinculada a factores como el tamaño de la población,

el acceso a servicios financieros y la infraestructura económica. Por otro lado, ciudades intermedias como Itagüí y Rionegro también juegan un papel importante en la dinámica regional,

mientras que otras áreas como Caldas y La Ceja mantienen una menor, pero no despreciable, participación.

Este patrón sugiere la necesidad de políticas que promuevan una mayor inclusión y distribución equitativa de oportunidades en regiones menos representadas.

Conclusiones Slide 15

Observamos en el gráfico el diferencia de representación bancaria entre ciudades

a-Concentración en Itagüí:

La ciudad de Itagüí presenta una notable concentración en ciertas entidades:

AV Villas lidera con 94% de su distribución.

Banco Pichincha S.A. también presenta un alto porcentaje con 89%.

Esto indica que estas entidades tienen una fuerte presencia o predominancia en Itagüí en comparación con otras ciudades.

Predominio en Rionegro:

Banco Davivienda destaca en Rionegro con un 96%, siendo la entidad con mayor concentración en esta ciudad.

Banagrario también tiene una distribución considerable en Rionegro, con 62%,

mostrando un peso relevante en esta zona.

Distribución en Medellín:

La ciudad de Medellín presenta una concentración más equilibrada:

Banco Caja Social S.A. y Banco Falabella S.A. destacan con 50% y 70%, respectivamente.

Banco Pichincha S.A. también tiene un 80% de participación,

aunque su distribución principal está compartida con Itagüí.

Medellín se posiciona como un centro importante para múltiples entidades con un balance en la distribución.

Aparato de menor relevancia:

Apartado presenta los porcentajes más bajos en comparación con otras ciudades, con un máximo del 11% en Banco Pichincha S.A ...

Esto podría indicar una menor actividad financiera o presencia de estas entidades en esta zona.

Entidades con mayor dispersión:

BBVA Colombia y Banagrario muestran una distribución más repartida entre las diferentes ciudades:

BBVA: 30% (Itagüí), 20% (Medellín), 26% (Rionegro).

Banagrario: 36% (Itagüí), 30% (Medellín), 62% (Rionegro).

Esto refleja una estrategia de cobertura regional equilibrada en comparación con entidades más centralizadas.

Conclusiones Principales:

Itagüí y Rionegro concentran las participaciones más altas de algunas entidades, lo que sugiere una mayor presencia bancaria en estas ciudades.

Medellín mantiene un balance en la distribución porcentual, convirtiéndose en un punto clave con más opciones diversificadas.

Apartado presenta la menor actividad bancaria relativa, lo que podría sugerir la necesidad de fortalecer la inclusión financiera en esta región.

Entidades como BBVA Colombia y Banagrario muestran una estrategia de distribución más uniforme, mientras que otras, como AV Villas y Banco Davivienda, dominan en ciudades específicas.

Recomendaciones:

Fomentar la inclusión financiera en Apartado: Implementar estrategias para aumentar la presencia de entidades financieras en esta zona.

Diversificar la cobertura en Medellín: Aprovechar el balance actual para ofrecer servicios más específicos y atraer más clientes.

Fortalecer la presencia en Rionegro e Itagüí: Dado el alto nivel de participación, estas ciudades pueden ser aprovechadas como puntos estratégicos de expansión.

Conclusiones Slide 16:**a-Liderazgo de Mibanco S.A.:**

Mibanco S.A. ocupa el primer lugar con 3,612 registros, lo que indica su fuerte presencia y liderazgo en el acceso a productos financieros en la región.

Esto sugiere que Mibanco S.A. tiene un papel central en la promoción de inclusión financiera, especialmente en microcréditos y servicios adaptados a pequeñas economías.

b-Concentración en Pocas Entidades:

Las tres primeras entidades (Mibanco S.A., Bancamia S.A. y Bancolombia) suman una gran parte de los registros totales,

reflejando una alta concentración de actividad financiera en estas organizaciones.

Esta concentración podría indicar que las entidades más grandes tienen mejores capacidades de infraestructura y oferta de productos financieros diversificados.

c-Entidades de Microfinanzas y su Impacto:

Bancamia S.A. (3,403 registros) y Banco W S.A. (3,019 registros) también se posicionan en los primeros lugares.

Estas entidades están principalmente enfocadas en microfinanzas y son clave para brindar acceso a servicios financieros a poblaciones no bancarizadas o de bajos recursos.

d- Bancos Tradicionales en Posiciones Intermedias:

Entidades como BBVA Colombia (2,381 registros) y Banco Caja Social S.A. (2,065 registros) tienen una participación intermedia, a pesar de ser bancos consolidados.

Esto podría reflejar que, aunque tienen una infraestructura sólida,

Su enfoque en sectores específicos no es tan alto como en entidades especializadas en microcréditos.

e-Entidades con Menor Participación:

Credifinanciera S.A. y Banco Pichincha muestran una actividad significativamente menor.

Esto indica oportunidades de expansión y necesidad de estrategias que permitan aumentar su alcance y participación en la región.

Resultados en el Contexto del EDA:

El análisis confirma que las entidades financieras enfocadas en microcréditos lideran la región, reflejando la demanda de productos financieros accesibles para sectores con menores ingresos.

Las entidades tradicionales muestran una presencia constante, pero menos relevante en comparación con las especializadas en microfinanzas.

Recomendaciones Clave:

Fortalecimiento de la Inclusión Financiera:

Las entidades con menor participación deben desarrollar estrategias de inclusión que les permitan acceder a poblaciones rurales o no bancarizadas.

Fomentar productos adaptados a las necesidades de pequeños ahorristas y emprendedores.

Diversificación de Ofertas Financieras:

Promover créditos de bajo monto y servicios financieros flexibles para fortalecer la penetración en sectores menos atendidos.

Reducción de la Concentración:

Implementar políticas que incentiven la competencia entre entidades para evitar una concentración excesiva del mercado financiero en pocas instituciones.

Educación Financiera:

Es fundamental implementar programas de educación financiera que empoderen a los usuarios, facilitando su acceso y aprovechamiento de los servicios financieros disponibles.

Conclusión Final:

El gráfico y la tabla evidencian una concentración significativa en entidades especializadas en microfinanzas, como Mibanco S.A. y Bancamia S.A., que juegan un papel crucial en la inclusión financiera. Sin embargo, existe una brecha notable en la participación de otras entidades, lo que sugiere oportunidades de crecimiento y expansión para mejorar el acceso a productos financieros en toda la región.

La información es clave para orientar estrategias de desarrollo financiero que promuevan una mayor equidad y accesibilidad,

Cerrando brechas económicas y fomentando el desarrollo sostenible en la región de Antioquia.

Conclusiones Slide 17

Liderazgo de Medellín en Cuentas de Ahorro

Medellín registra 532,349 cuentas de ahorro, lo cual representa una dominancia

absoluta sobre las demás ciudades del departamento.

Esto confirma que Medellín es el centro financiero y económico de Antioquia, con una población más numerosa y mayores niveles de bancarización.

El dinamismo económico y la infraestructura bancaria consolidada permiten a Medellín mantenerse como el principal impulsor del acceso a productos financieros.

Relevancia de Ciudades Intermedias

La Ceja (70,914 cuentas) y Envigado (48,251 cuentas) destacan como las ciudades con el segundo y

tercer lugar en total de cuentas de ahorro.

Estas localidades muestran niveles significativos de actividad financiera, lo que evidencia la importancia de su desarrollo económico local.

Rionegro (59,358 cuentas) también presenta un desempeño relevante, indicando que esta ciudad tiene

un papel clave como eje intermedio en el departamento.

Rezago de Ciudades Menores

Localidades como Apartadó (8,819 cuentas) y Copacabana (10,029 cuentas) muestran un bajo número de cuentas de ahorro,

lo que podría estar asociado a:

Falta de infraestructura bancaria.

Brechas en educación financiera.

Limitaciones económicas y sociales de la población.

Además, Bello, Girardota y Caldas presentan datos nulos o casi inexistentes,

lo cual genera una alerta sobre barreras significativas en el acceso a productos financieros en estas áreas.

Desigualdad en la Distribución de Cuentas de Ahorro

Existe una concentración desproporcionada de cuentas en Medellín.

Esta ciudad domina con más del 70% del total de cuentas registradas en el top 10.

Las demás ciudades presentan cifras marginales en comparación, lo que sugiere una desigualdad territorial en la adopción de servicios financieros.

Conclusiones Clave del EDA

Medellín es el epicentro financiero del departamento de Antioquia, liderando ampliamente en número de cuentas de ahorro.

Ciudades intermedias como La Ceja, Envigado y Rionegro tienen un buen desempeño, pero aún necesitan mayores esfuerzos para competir con Medellín.

La baja participación en ciudades como Apartadó, Bello y Copacabana resalta la necesidad de políticas específicas que promuevan la inclusión financiera.

La presencia de ciudades con cero registros (Bello y Girardota) indica brechas importantes, las cuales deben ser abordadas con urgencia.

Recomendaciones

a-Ampliar la Infraestructura Bancaria

b-Facilitar el acceso a productos financieros mediante corresponsales bancarios, cajeros automáticos y servicios digitales en ciudades rezagadas.

c-Programas de Educación Financiera

d-Implementar estrategias educativas para fomentar el ahorro y el uso de servicios financieros formales, especialmente en áreas con baja participación.

e-Fomento a Ciudades Intermedias

f-Replicar las estrategias exitosas de ciudades como La Ceja y Envigado en localidades menos desarrolladas,

g-fortaleciendo así la distribución equitativa de productos financieros.

h-Investigación en Ciudades con bajos Registros

i-Realizar un análisis profundo en Bello y Girardota para identificar las causas del rezago y

J-Diseñar soluciones adaptadas a sus necesidades específicas.

Resumen Final

El estudio revela una alta concentración de cuentas de ahorro en Medellín, mientras que otras ciudades muestran niveles de participación significativamente bajos.

Para cerrar estas brechas y promover una inclusión financiera equitativa en Antioquia, se requieren políticas enfocadas en infraestructura, educación y fomento financiero, especialmente en las localidades más rezagadas.

Conclusiones slide 18

Categorías con mayores sumas de montos

_32_saldo_ctas_ahorro encabeza la lista con un monto acumulado de 9.7 billones.

Esto indica que el saldo total de cuentas de ahorro es el valor predominante en el análisis, lo cual resalta la relevancia de este producto financiero.

_10_monto_transferencias ocupa el segundo lugar con 6.6 billones, reflejando la alta actividad de transferencias en la región o entidad analizada. Este dato sugiere una gran adopción de servicios digitales para transferencias de fondos.

_14_monto_retiros con 2.4 billones y _6_monto_dep_sitos con 2.3 billones son otras categorías destacadas, mostrando la importancia de los retiros y depósitos dentro del flujo financiero.

Comparación de saldos de cuentas de ahorro por género

_30_saldo_ctas_ahorro_hombres tiene un saldo total de 543,482,113,340, superior al saldo de _28_saldo_ctas_ahorro_mujeres que alcanza 810,061,758,990.

Esta diferencia de género es importante: aunque las mujeres muestran una participación notable, los saldos de hombres aún dominan en comparación global.

Otras categorías destacadas

Los montos relacionados con _16_monto_cr_dito_consumo y _44_monto_cr_dito_consumo (créditos de consumo)

tienen un monto total de 772 mil millones y 435 mil millones,

respectivamente. Esto indica una demanda significativa de créditos de consumo, aunque con una menor magnitud en comparación con los saldos de ahorro y transferencias.

Las categorías _21_saldo_ctas_ahorro_1smmlv y _29_saldo_ctas_ahorro_hasta

muestran sumas menores, sugiriendo que existe una menor cantidad de recursos acumulados

en cuentas asociadas a menores ingresos (por ejemplo, 1 salario mínimo).

Microcréditos y giros

_10_monto_giros_recibidos y _8_monto_giros_enviados son las categorías con menores montos (2.08 mil millones y 573 millones, respectivamente).

Esto evidencia que los giros, aunque importantes, tienen una menor incidencia financiera en el total del análisis.

Conclusiones Principales

a-Predominio de las cuentas de ahorro: La categoría _32_saldo_ctas_ahorro lidera de manera significativa,

lo cual subraya que las cuentas de ahorro son el producto financiero más relevante en términos de monto acumulado.

b-Actividad de transferencias: El alto monto asociado a _10_monto_transferencias revela

la importancia creciente de las transferencias digitales,

lo que refleja una mayor adopción de tecnologías financieras.

c-Diferencias de género: A pesar de una contribución notable de las mujeres, los hombres mantienen un saldo acumulado mayor en cuentas de ahorro, lo que sugiere posibles brechas económicas o de inclusión financiera.

d-Menor peso de giros y microcréditos: Aunque estas categorías son relevantes para poblaciones vulnerables, su aporte en términos de monto total es significativamente bajo. Esto podría reflejar oportunidades para fortalecer la inclusión financiera a través de políticas enfocadas.

Recomendaciones

a-Fomentar el acceso a cuentas de ahorro y saldos más altos para mujeres a través de programas de educación financiera y políticas que faciliten el ahorro.

b-Promover los microcréditos como una herramienta clave para pequeños emprendimientos, aumentando su impacto económico.

c-Aprovechar la tendencia de transferencias digitales para mejorar la inclusión financiera en áreas rurales o con menor acceso a servicios tradicionales.

d-Analizar en detalle las cuentas de menores ingresos (1 SMMLV) para entender y atender las necesidades de los segmentos más vulnerables.

Este análisis sugiere que las cuentas de ahorro y las transferencias son los pilares principales de la actividad financiera, mientras que otros productos, como los microcréditos y giros, requieren mayor atención y fomento.

Conclusiones Slide 19

Categorías con mayor frecuencia

_11_nro_transacciones_tr con 16,218,214 transacciones:

Es la categoría dominante en términos de cantidad, lo que sugiere que las transacciones son la actividad más común en las operaciones financieras analizadas.

Esto resalta la adopción significativa de transferencias y otras transacciones electrónicas.

_13_nro_retiros_corresponsales con 6,633,143 retiros:

Los corresponsales bancarios desempeñan un papel clave en la inclusión financiera, facilitando retiros en zonas donde la infraestructura bancaria es limitada.

_5_nro_dep_sitos con 5,325,865 depósitos:

La alta frecuencia de depósitos sugiere una fuerte participación en el ahorro formal, lo que refuerza el uso continuo de servicios financieros tradicionales.

_11_nro_pagos_corresponsales con 4,004,785 pagos:

Los corresponsales no solo son utilizados para retiros, sino también para pagos, lo que confirma su relevancia en la accesibilidad y conveniencia para la población.

. Cuentas de Ahorro

_31_nro_ctas_ahorro con 1,944,547 cuentas:

Las cuentas de ahorro representan una base sólida dentro del sistema financiero, aunque su cantidad es significativamente menor en comparación con otras transacciones.

_29_nro_ctas_ahorro_hasta y _30_nro_ctas_ahorro_hombres:

Las cuentas de ahorro de hombres totalizan 1,561,525, superando las de las mujeres (1,003,009 en _27_nro_ctas_ahorro_mujeres).

Este dato refleja una posible brecha de género en la tenencia de cuentas de ahorro, que merece mayor análisis.

_23_nro_ctas_ahorro_activas con 629,898 cuentas activas:

Aunque existen muchas cuentas de ahorro, la cantidad activa representa solo una fracción, lo que sugiere desafíos en la utilización efectiva de estas cuentas.

. Créditos de Consumo

_45_nro_cr_dito_consumo (629,898) y _43_nro_cr_dito_consumo (598,336):

Los créditos de consumo representan una actividad relevante, aunque con una frecuencia moderada. Esto indica que los créditos formales son utilizados,

pero menos accesibles en comparación con otras actividades financieras.

. Actividades con menor frecuencia

_21_nro_ctas_ahorro_1smmlv y _33_nro_ctas_ahorr_3smmlv:

Con 70,228 y 25,174 cuentas, respectivamente, las cuentas de ahorro asociadas a menores ingresos muestran una participación reducida.

Esto sugiere que los segmentos de menores recursos enfrentan desafíos para acceder y mantener cuentas de ahorro activas.

Giros:

_9_nro_giros_recibidos (5,559) y _7_nro_giros_enviados (3,047)

Son las categorías con menor frecuencia, lo que refleja un uso limitado de giros como herramienta financiera.

Conclusiones Principales

Predominio de transacciones:

Las transacciones (_11_nro_transacciones_tr) son la actividad más frecuente, evidenciando la importancia de las operaciones digitales y los movimientos de dinero.

Importancia de corresponsales bancarios:

Las categorías de retiros y pagos en corresponsales (_13_nro_retiros_corresponsales y _11_nro_pagos_corresponsales) subrayan el papel fundamental

de estos canales en facilitar servicios financieros en zonas con baja bancarización.

Brecha de género en cuentas de ahorro:

Los hombres poseen un mayor número de cuentas de ahorro activas que las mujeres, lo que sugiere desigualdades en el acceso y uso de productos financieros formales.

Bajo impacto en segmentos de menores ingresos:

Las cuentas de ahorro vinculadas a rangos bajos de ingresos (1 a 3 SMMLV) tienen una participación muy baja, lo que indica una oportunidad para implementar

políticas que promuevan la inclusión financiera en estos segmentos.

Baja adopción de giros:

La frecuencia de giros recibidos y enviados es mínima, lo que podría reflejar una preferencia por otros métodos de transferencia

o una falta de acceso a estos servicios.

Recomendaciones

a-Promover la inclusión financiera en segmentos vulnerables:

b-Desarrollar estrategias que fomenten el uso de cuentas de ahorro en poblaciones de bajos ingresos y mujeres.

c-Fortalecer la infraestructura de corresponsales bancarios:

d-Continuar mejorando la cobertura y accesibilidad de corresponsales, dado su rol clave en retiros y pagos.

e-Ampliar el acceso a créditos de consumo:

f-Facilitar el acceso a créditos de consumo para segmentos que requieren financiamiento para emprendimientos o necesidades básicas.

g-Mejorar la adopción de giros:

h-Incentivar el uso de servicios de giros mediante campañas de educación financiera y mejoras en su disponibilidad y costos.

i-Digitalización y educación financiera:

j-Promover servicios digitales y educación financiera para optimizar el uso efectivo de cuentas de ahorro y transferencias.

En conclusión

El análisis revela una fuerte dependencia de transacciones y corresponsales bancarios, así como áreas de mejora en la equidad

de género y la inclusión financiera para segmentos vulnerables.

Conclusión Final

Resumen de los Resultados

El análisis exploratorio de datos (EDA) realizado sobre la tenencia de productos financieros en el departamento de Antioquia revela patrones

claros de desigualdad de género y concentración financiera en entidades específicas. A continuación, se presentan las conclusiones finales:

Conclusiones Generales

Brecha de Género en Productos Financieros

Los hombres poseen un mayor número de cuentas de ahorro y acumulan saldos totales superiores en comparación con las mujeres.

Aunque las mujeres tienen acceso a más microcréditos en número, los montos otorgados son menores, evidenciando una limitación económica y menor confianza crediticia por parte de las instituciones.

Factores como desigualdades salariales, participación económica limitada y barreras culturales contribuyen a estas disparidades.

Distribución de Productos Financieros por Ciudades

Las ciudades de Medellín y Rionegro muestran las mayores brechas de género en acceso a cuentas de ahorro, donde los hombres concentran hasta un 38% más de cuentas.

En contraste, Itagüí presenta un caso inverso, donde las mujeres lideran en acceso a cuentas, mostrando un comportamiento local positivo.

El total departamental evidencia una brecha significativa, con más de 31,544 cuentas adicionales a favor de los hombres.

Concentración Financiera en Entidades Específicas

Entidades como Mibanco S.A., Bancamia S.A. y Bancolombia dominan el mercado financiero, especialmente en microcréditos y cuentas de ahorro.

Las entidades tradicionales tienen una participación más diversificada, pero menor en volumen comparado con las entidades enfocadas en microfinanzas.

Otras entidades como Credifinanciera S.A. y Banco Pichincha S.A. muestran una participación limitada, lo que resalta oportunidades para ampliar su cobertura.

Tendencias en Rango de Ingresos

La mayor concentración de cuentas se da en el rango de 1 SMMLV (salario mínimo), reflejando bajo poder adquisitivo y menores niveles de ahorro en la población.

Los microcréditos de mayor valor se concentran en segmentos económicos altos,

mientras que en los rangos más bajos predominan créditos de menor monto y mayor frecuencia.

Esto evidencia barreras económicas en el acceso a productos financieros

más robustos para las poblaciones vulnerables.

Recomendaciones Estratégicas

Políticas de Inclusión Financiera

Desarrollar programas específicos enfocados en mujeres y grupos vulnerables para promover el ahorro y mejorar su acceso a servicios financieros.

Facilitar microcréditos de mayor monto con condiciones accesibles y acompañamiento financiero para mujeres y pequeñas economías.

Educación Financiera

Implementar campañas educativas orientadas a fomentar la cultura del ahorro y mejorar la toma de decisiones financieras en la población femenina.

Brindar herramientas de formación financiera enfocadas en regiones con mayor desigualdad, como Medellín y Rionegro.

Ampliación de Servicios Financieros

Fortalecer la infraestructura financiera en ciudades intermedias y rurales, ampliando la presencia de corresponsales bancarios y canales digitales.

Incentivar a entidades con menor participación a expandir su cobertura en zonas desatendidas.

Monitoreo de Brechas

Establecer indicadores de seguimiento para medir la inclusión financiera a lo largo del tiempo y evaluar la efectividad de las políticas implementadas.

Generar reportes periódicos que permitan identificar avances y áreas de oportunidad.

El estudio confirma la persistencia de una brecha de género en el acceso y uso de productos financieros en el departamento de Antioquia.

Si bien se evidencian avances en algunos contextos locales, la disparidad en saldos, microcréditos y distribución de cuentas

refleja la necesidad urgente de estrategias específicas.

Para reducir estas desigualdades y fomentar una verdadera inclusión financiera,

es fundamental:

Fortalecer políticas públicas enfocadas en igualdad económica.

Promover la educación financiera adaptada a las necesidades de cada segmento de la población.

Ampliar la oferta y accesibilidad de productos financieros flexibles para mujeres

y grupos con menores ingresos.

Con estas acciones, se puede avanzar hacia una sociedad más equitativa, donde hombres y mujeres tengan igualdad de oportunidades en el acceso a recursos financieros,

contribuyendo al desarrollo económico y social del departamento de Antioquia.