



Limites en el acceso a créditos de las entidades financieras para las mujeres de la ciudad de Bucaramanga.

Modalidad:

Paula Andrea Estupiñán Rodríguez  
CC. 1095834615  
Silvia Fernanda Silva Murillo  
CC. 1005286378

**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER**  
**Facultad de Ciencias Socioeconómicas y Empresariales**  
**Administración Financiera**  
**Bucaramanga, 14-05-2024**



Limites en el acceso a créditos de las entidades financieras para las mujeres de la ciudad de Bucaramanga.

Modalidad: Monografía de Análisis

Paula Andrea Estupiñán Rodríguez  
CC. 1095834615  
Silvia Fernanda Silva Murillo  
CC. 1005286378

**Trabajo de Grado para optar al título de  
Profesional en Administración Financiera**

**DIRECTOR**  
Cesas Vázquez, Mg.

Grupo de investigación – Innovación y Desarrollo de soluciones Financieras I&D  
Financiero.

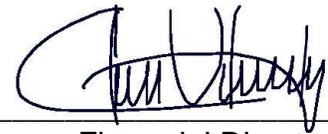
**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER**  
**Facultad de Ciencias Socioeconómicas y Empresariales**  
**Administración Financiera**  
**Bucaramanga, 14-05-2024.**

Nota de Aceptación

Aprobado  
En cumplimiento de los requisitos exigidos  
Por las Unidades Tecnológicas de Santander  
Para optar el título de Profesional en  
Administración Financiera  
según Acta N. 4 del 08 de mayo de 2024



Firma del Evaluador



Firma del Director

## DEDICATORIA

Con dedicación y esfuerzo este proyecto es el resultado del compromiso y dedicación en la carrera de administración financiera. Agradecemos a Dios, a nuestros padres, hermanos, tíos, primos, abuelos y amigos que nos apoyaron en este arduo proceso, que nos motivaron con sus consejos y no nos dejaron decaer ante las crisis ellos fueron nuestro motor para llegar a este viaje final. Que este trabajo sea una contribución por un futuro próspero y lleno de éxitos.

*Paula Andrea Estupiñán Rodríguez*

*Silvia Fernanda Silva Murillo*

## AGRADECIMIENTOS

Quiero agradecerles a todas las personas que han contribuido al desarrollo y terminación de este proyecto de grado. En primer lugar, agradecerles a todos los docentes que, con su compromiso vocacional, apoyo y orientación en este proceso académico contribuyeron en nuestra formación profesional y en el campo laboral.

Agradecemos a nuestros compañeros por su colaboración, amistad, por todos los momentos compartidos y apoyarnos para poder lograrlo, hoy podemos decir valió la pena el esfuerzo y dedicación para ser los nuevos Administradores Financieros. También agradecer a todas esas personas que con sus palabras y acciones siempre contribuyeron a este logro como lo fueron nuestras familias quienes desde el día uno recibimos su apoyo emocional y económico, hoy les damos las gracias por todo.

Ya por último quiero agradecer a todas las personas que contribuyeron en este proyecto mediante sus encuestas ya que nos regalaron grandiosos minutos de sus vidas para que esto fuera posible. Este proyecto representa los frutos de todo el esfuerzo y el inicio a un camino lleno de nuevas oportunidades y retos en el mundo laboral y financiero. “gracias por ser parte de este logro”.

*Paula Andrea Estupiñán Rodríguez*

*Silvia Fernanda Silva Murillo*

## TABLA DE CONTENIDO

<b>RESUMEN EJECUTIVO.....</b>	<b>11</b>
<b>INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>12</b>
<b>1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>14</b>
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	14
1.2. JUSTIFICACIÓN.....	16
1.3. OBJETIVOS .....	17
1.3.1. OBJETIVO GENERAL.....	17
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....	17
1.4. ESTADO DEL ARTE.....	18
1.4.1. ANÁLISIS DESDE UNA PERSPECTIVA DE GÉNERO SOBRE EL CRÉDITO FORMAL EN ARGENTINA. ....	18
1.4.2. REFORMA INTEGRAL EN EL ÁMBITO RURAL Y CONSTRUCCIÓN DE APOYO ECONÓMICO ENFOCADA EN LAS MUJERES EN COLOMBIA. ....	18
1.4.3. FACTORES QUE INCIDEN EN LA DEMANDA DE CRÉDITOS DE LAS MICROEMPRESAS DIRIGIDAS POR MUJERES EN COLOMBIA.....	19
<b>2. MARCO REFERENCIAL .....</b>	<b>20</b>
2.1. MARCO TEÓRICO .....	20
2.1.1. INCLUSIÓN FINANCIERA Y GÉNERO .....	20
2.1.2. BARRERAS ESTRUCTURALES Y SOCIALES.....	21
2.1.3. EMPODERAMIENTO ECONÓMICO .....	21
2.1.4. MICROFINANZAS Y GÉNERO.....	22
2.1.5. MARCO REGULATORIO Y POLÍTICAS PÚBLICAS .....	23
2.2. MARCO LEGAL.....	23
2.2.1. LEY 1480 DE 2011 .....	23
2.2.2. LEY 731 DE 2002 .....	24
2.2.3. LEY 590 DE 2000 .....	24
2.2.4. DECRETO 2555 DE 2010 .....	24
2.2.5. CIRCULAR EXTERNA 29 DE 2014.....	24
2.3. MARCO CONCEPTUAL .....	25
2.3.1. ACCESO A CRÉDITOS .....	25
2.3.2. APOYO FINANCIERO.....	25
2.3.3. ENTIDADES FINANCIERAS .....	25
2.3.4. EQUIDAD.....	25
2.3.5. FACTORES INFLUYENTES .....	26

F-DC-125

INFORME FINAL DE TRABAJO DE GRADO EN MODALIDAD DE PROYECTO  
DE INVESTIGACIÓN, DESARROLLO TECNOLÓGICO, MONOGRAFÍA,  
EMPRENDIMIENTO Y SEMINARIO

VERSIÓN: 2.0

2.3.6.	IMPACTO ECONÓMICO .....	26
2.3.7.	INCLUSIÓN FINANCIERA .....	26
2.3.8.	LIMITACIONES FINANCIERAS .....	26
2.3.9.	SOLICITUD DE CRÉDITOS .....	26
<b>3.</b>	<b><u>DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN .....</u></b>	<b><u>27</u></b>
3.1.	TIPO DE INVESTIGACIÓN .....	27
3.2.	ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN .....	27
3.3.	MÉTODO DE INVESTIGACIÓN .....	28
3.4.	DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA .....	28
3.5.	INSTRUMENTO UTILIZADO PARA LA MUESTRA.....	29
<b>4.</b>	<b><u>DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO .....</u></b>	<b><u>31</u></b>
4.1.	IDENTIFICAR LOS SERVICIOS Y CARACTERÍSTICAS QUE TIENE EL ACCESO A LOS CRÉDITOS EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS, CON EL FIN DE CONOCER EL APOYO PARA LAS MUJERES DE LA CIUDAD DE BUCARAMANGA. ....	31
4.2.	DESCRIBIR LOS FACTORES QUE INFLUYERON EN LA SOLICITUD DE CRÉDITOS EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS PARA LAS MUJERES EN BUCARAMANGA ACORDE A LA MUESTRA, PARA EL CONOCIMIENTO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DIRIGIDAS ESPECÍFICAMENTE A LAS MUJERES. ....	32
4.3.	PROPONER RECOMENDACIONES Y MEDIDAS PARA PROMOCIÓN DEL ACCESO EQUITATIVO A CRÉDITOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS PARA LAS MUJERES EN BUCARAMANGA QUE DURANTE EL AÑO 2022 NO LOGRARON SER APOYADAS POR DICHO GREMIO.....	32
<b>5.</b>	<b><u>RESULTADOS .....</u></b>	<b><u>34</u></b>
5.1.	IDENTIFICACIÓN DE LOS SERVICIOS Y CARACTERÍSTICAS QUE TIENE EL ACCESO A LOS CRÉDITOS EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS, CON EL FIN DE CONOCER EL APOYO PARA LAS MUJERES DE LA CIUDAD DE BUCARAMANGA. .	34
5.1.1.	LAS MUJERES TIENEN MENOS ACCESO A LOS CRÉDITOS EN COMPARACIÓN CON LOS HOMBRES.....	34
5.1.2.	SERVICIOS QUE TIENE EL ACCESO A LOS CRÉDITOS EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS PARA LAS MUJERES.....	36
5.1.3.	CARACTERÍSTICAS QUE TIENE EL ACCESO A LOS CRÉDITOS EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS PARA LAS MUJERES. ....	37
5.1.4.	ENTIDADES FINANCIERAS Y TASAS DE INTERÉS PARA CRÉDITOS A MUJERES .....	39
5.2.	DESCRIBIR LOS FACTORES QUE INFLUYERON EN LA SOLICITUD DE CRÉDITOS EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS PARA LAS MUJERES EN BUCARAMANGA ACORDE A LA MUESTRA, PARA EL CONOCIMIENTO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DIRIGIDAS ESPECÍFICAMENTE A LAS MUJERES. ....	41
5.2.1.	ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS OBTENIDOS .....	41

5.2.2. DESCRIBIR LOS FACTORES QUE INFLUYERON EN LA SOLICITUD DE CRÉDITOS PARA LAS MUJERES 57

**5.3. PROPONER RECOMENDACIONES Y MEDIDAS PARA PROMOCIÓN DEL ACCESO EQUITATIVO A CRÉDITOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS PARA LAS MUJERES EN BUCARAMANGA QUE DURANTE EL AÑO 2022 NO LOGRARON SER APOYADAS POR DICHO GREMIO..... 58**

5.3.1. RECOMENDACIONES PARA PROMOCIÓN DEL ACCESO EQUITATIVO A CRÉDITOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS PARA LAS MUJERES ..... 59

5.3.2. MEDIDAS PARA PROMOCIÓN DEL ACCESO EQUITATIVO A CRÉDITOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS PARA LAS MUJERES ..... 60

**6. CONCLUSIONES ..... 63**

**7. RECOMENDACIONES ..... 65**

**8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS ..... 66**

**9. APÉNDICES ..... 75**

**10. ANEXOS ..... 82**

## LISTA DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> Total habitantes en Santander .....	29
<b>Figura 2.</b> Principales causas de rechazo del crédito .....	35
<b>Figura 3.</b> Tarjetas de crédito para mujeres .....	36
<b>Figura 4.</b> Entidades financieras y tasas de interés para créditos a mujeres .....	40
<b>Figura 5.</b> Rango de edad .....	42
<b>Figura 6.</b> Nivel de educación .....	42
<b>Figura 7.</b> ¿Tiene alguna experiencia negativa previa en la solicitud de créditos en entidades financieras? .....	43
<b>Figura 8.</b> ¿Qué tipo de crédito ha solicitado anteriormente? .....	44
<b>Figura 9.</b> ¿El crédito solicitado fue otorgado? .....	44
<b>Figura 10.</b> Si le otorgaron el crédito ¿Qué monto fue el aprobado? .....	45
<b>Figura 11.</b> Si su respuesta fue NO, cual fue la razón por la cual no le otorgaron el crédito .....	46
<b>Figura 12.</b> ¿Ha accedido a créditos por medio de alguna de estas plataformas? .....	46
<b>Figura 13.</b> ¿Ha solicitado tarjeta de crédito? .....	47
<b>Figura 14.</b> Si la respuesta es sí ¿Qué entidad bancaria le aprobó la tarjeta de crédito? ..	47
<b>Figura 15.</b> Si le fue otorgada la tarjeta de crédito ¿Qué monto fue el aprobado? .....	48
<b>Figura 16.</b> ¿Cuál considera que es la principal razón por la que solicito un crédito en una entidad financiera? .....	49
<b>Figura 17.</b> ¿Cuál cree que es el factor más importante que influyó en su decisión de solicitar un crédito? .....	49
<b>Figura 18.</b> ¿Por ser mujer se sintió discriminada en algún momento durante el proceso de solicitud de crédito? .....	50
<b>Figura 19.</b> ¿Considera que las entidades financieras ofrecen productos y servicios financieros adecuados para las mujeres? .....	51
<b>Figura 20.</b> ¿Al solicitar créditos como mujer, cuál es su nivel de confianza en las entidades financieras? .....	52
<b>Figura 21.</b> ¿Cree que las entidades financieras en Bucaramanga promueven activamente la inclusión financiera para las mujeres? .....	52
<b>Figura 22.</b> ¿Qué sugerencias tendrías para mejorar la inclusión financiera para las mujeres en Bucaramanga? .....	53
<b>Figura 23.</b> ¿Qué tan satisfecha está con la atención recibida por parte de las entidades financieras durante el proceso de solicitud de crédito? .....	54
<b>Figura 24.</b> ¿Consideras que las políticas gubernamentales en materia financiera benefician a las mujeres en Bucaramanga? .....	55
<b>Figura 25.</b> Como mujer, ¿cómo describe su experiencia general al solicitar créditos en entidades financieras de Bucaramanga? .....	56

## LISTA DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Marco legal.....	23
<b>Tabla 2.</b> Características acceso a créditos en entidades financieras para mujeres. ....	37
<b>Tabla 3.</b> Factores que influyeron en la solicitud de créditos para las mujeres.....	57
<b>Tabla 4.</b> Recomendaciones para acceso equitativo a créditos de las entidades financieras para las mujeres .....	59
<b>Tabla 5.</b> Recomendaciones para acceso equitativo a créditos de las entidades financieras para las mujeres .....	60

## RESUMEN EJECUTIVO

Los resultados de este proyecto se centran en un estudio realizado para comprender el acceso de las mujeres de Bucaramanga a los créditos en entidades financieras durante el año 2022. En primer lugar, se identificaron los servicios y características disponibles para acceder a créditos en entidades financieras mediante una revisión de fuentes bibliográficas. Este análisis proporcionó una visión general del apoyo financiero disponible para las mujeres en la ciudad. Posteriormente, se describieron los factores que influyeron en la solicitud de créditos por parte de las mujeres en Bucaramanga, utilizando un instrumento de obtención de información diseñado para este fin. Esta etapa del estudio permitió comprender mejor los desafíos y las barreras específicas que enfrentan las mujeres al solicitar créditos. Finalmente, se formularon recomendaciones y medidas para promover un acceso equitativo a los créditos de las entidades financieras para las mujeres que no fueron apoyadas durante el año 2022. Estas recomendaciones buscan abordar las necesidades específicas de las mujeres en términos de inclusión financiera y facilitar su acceso a recursos financieros para el desarrollo personal y económico. Cabe destacar que la metodología de investigación usada fue descriptiva, permitiendo así el desarrollo y solución de la problemática.

**PALABRAS CLAVE.** Apoyo financiero, inclusión financiera, servicios financieros y solicitud de créditos.

## INTRODUCCIÓN

La falta de acceso equitativo a créditos en las entidades financieras representa un desafío significativo para las mujeres de la ciudad de Bucaramanga; a pesar de los avances en materia de inclusión financiera, persisten limitaciones que obstaculizan el acceso de las mujeres a servicios crediticios clave. De acuerdo con Gúezmes y Bidegain (2022), esta situación puede tener un impacto negativo en el desarrollo económico y social de las mujeres, limitando las oportunidades de inversión, emprendimiento y crecimiento personal.

En este proyecto, se explorarán los límites en el acceso a créditos para las mujeres de Bucaramanga, con el objetivo de identificar las barreras y desafíos específicos que enfrentan en el sistema financiero; el análisis de estas limitaciones proporcionará una base para la formulación de estrategias que promuevan un acceso más equitativo y justo a los servicios financieros para las mujeres en la ciudad.

En este sentido, este estudio tiene como objetivo identificar los servicios y características disponibles para acceder a créditos en las entidades financieras mediante una revisión exhaustiva de fuentes bibliográficas, donde se busca comprender el apoyo financiero específico destinado a las mujeres de la ciudad de Bucaramanga, con el fin de analizar cómo estas herramientas pueden contribuir a su desarrollo y bienestar económico.

En el contexto de Bucaramanga, es importante comprender los factores que han influenciado la solicitud de créditos en las entidades financieras por parte de las mujeres, es así como se propone describir dichos factores, utilizando un instrumento

de obtención de información diseñado específicamente para este fin, con el objetivo de identificar áreas de mejora y promover un acceso más equitativo a los servicios crediticios.

Con el fin de abordar esta brecha y promover un acceso más equitativo a los servicios crediticios, este estudio propone la formulación de recomendaciones y medidas específicas, así como proponer estrategias efectivas para superar estas dificultades, siendo así que el objetivo final es contribuir al desarrollo económico y social de las mujeres en Bucaramanga, facilitando la participación activa en el sistema financiero y promoviendo el empoderamiento económico.

El método empleado es analítico, con el fin de abordar los límites en el acceso a créditos de las entidades financieras para las mujeres de Bucaramanga implica un enfoque detallado y sistemático para comprender las barreras y desafíos que enfrentan las mujeres en este aspecto.

## 1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

### 1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Según el informe 2021 de Banca de la Oportunidades, en 2020 la brecha de acceso a productos financieros entre hombres y mujeres en Colombia fue del 6.0 puntos porcentuales, favoreciendo a los hombres; además, se observa que el acceso a estos productos es considerablemente menor en áreas rurales, donde solo el 22,9% de la población accede a ellos, en comparación con el 40,7% en áreas urbanas (Polania, 2022).

A pesar de estos avances financieros, persiste una brecha de género significativa en el acceso al crédito, según datos recopilados por Banca de las Oportunidades, en 2019 en Colombia, el 38,3% de los hombres adultos a nivel nacional utilizaban créditos, mientras que el porcentaje correspondiente para las mujeres era del 36,9%. Sin embargo, en 2020, estas cifras disminuyeron significativamente, con un 34,8% de hombres y un 33,3% de mujeres utilizando créditos (Contreras, 2023). Estos datos destacan la persistencia de una brecha de género en el acceso a productos crediticios, donde hombres y mujeres acceden de manera diferenciada a estos productos.

En cuanto a los montos de crédito, los datos del año 2020 también revelan una disparidad; además de la brecha en la tenencia de productos crediticios, los hombres recibieron montos mayores de crédito durante los años 2019 y 2020; por ejemplo, en el caso de los microcréditos, el monto promedio otorgado a las mujeres fue de 4.8 millones de pesos, mientras que para los hombres fue de 6.1 millones de pesos (Morsy, 2020).

De acuerdo con la base de datos de Lazarte (2022), se revela que el 78% de los hombres en Bucaramanga eran titulares de una cuenta bancaria, mientras que este porcentaje disminuye al 58% en el caso de las mujeres. Sin embargo, según datos proporcionados por la Asociación de Bancos Privados de Bucaramanga hasta septiembre de 2023, las mujeres habían accedido al 51% de los créditos otorgados, aunque recibieron montos inferiores a los asignados o solicitados por los hombres (Hernández, 2024).

Por ende, este estudio tiene como objetivo analizar el Impacto sobre el acceso a créditos de la banca privada durante el año 2022 para las mujeres de la ciudad de Bucaramanga; con el propósito de abordar este tema, se busca responder a la siguiente pregunta: ¿Qué impacto ocasiona el límite de acceso a créditos en entidades financieras para las mujeres de la ciudad de Bucaramanga?

## 1.2. JUSTIFICACIÓN

En Colombia, las mujeres enfrentan desafíos significativos en cuanto al acceso al sistema financiero; el Banco Mundial define la inclusión financiera como la capacidad de individuos y empresas para utilizar productos financieros esenciales de manera accesible y asequible, como transacciones, pagos, ahorros, créditos y seguros, proporcionados de manera responsable y sostenible (Quiceno, 2023). Este concepto abarca a aquellos que históricamente han sido excluidos de los servicios financieros formales, con reconocimiento por parte de la CEPAL sobre su potencial para contribuir al desarrollo económico y social sostenible en Colombia (Banco Mundial, 2023).

Sin embargo, durante el último año, la crisis derivada de la pandemia de COVID-19 ha generado avances en la inclusión financiera de grupos tradicionalmente excluidos; esto se ha logrado mediante la implementación de programas gubernamentales de transferencia monetaria, el establecimiento de programas de apoyo a deudores y la necesidad urgente de utilizar canales digitales para participar en la economía durante los períodos de confinamiento; como resultado, hacia finales de 2020, el indicador de acceso alcanzó el 87,8%, superando la meta estimada para 2022 (Fuentes, 2019).

Por esta razón, este análisis se centrará en analizar esta disparidad específica en el acceso al sistema financiero por parte de las mujeres de la ciudad de Bucaramanga, teniendo en cuenta las características de los negocios. Se utilizarán datos, que se desarrolló en respuesta a la crisis económica provocada por la pandemia de COVID-19, así como datos nacionales sobre acceso y uso de crédito, junto con literatura relevante sobre la presencia de esta brecha en empresas dirigidas por mujeres.

Como estudiantes de Administración Financiera en la Unidades Tecnológicas de Santander (UTS), consideramos un hito académico la capacidad de integrar los conocimientos adquiridos con el análisis de herramientas dentro del portafolio financiero y del mercado, concebidas para atender necesidades personales; en este enfoque, todas las partes implicadas tienen la oportunidad de obtener ventajas significativas.

### **1.3. OBJETIVOS**

#### ***1.3.1. Objetivo general***

Analizar los límites en el acceso a créditos en las entidades financieras para las mujeres de la ciudad de Bucaramanga, por medio de una investigación descriptiva para la identificación del impacto sobre la economía de las mismas.

#### ***1.3.2. Objetivos específicos***

- Identificar los servicios y características que tiene el acceso a los créditos en las entidades financieras por medio de fuentes bibliográficas, con el fin de conocer el apoyo para las mujeres de la ciudad de Bucaramanga.
- Describir los factores que influyeron en la solicitud de créditos en las entidades financieras para las mujeres en Bucaramanga acorde a la muestra, por medio de un instrumento de obtención de información, para el conocimiento de la inclusión financiera dirigidas específicamente a las mujeres.

- Proponer recomendaciones y medidas para promoción del acceso equitativo a créditos de las entidades financieras para las mujeres en Bucaramanga que durante el año 2022 no lograron ser apoyadas por dicho gremio.

## 1.4. ESTADO DEL ARTE

### ***1.4.1. Análisis desde una perspectiva de género sobre el crédito formal en Argentina.***

El objetivo de este artículo fue investigar cómo las mujeres acceden al sistema de crédito formal en Argentina y participan en él, así como determinar si este sistema contribuye o no a ampliar las brechas de género. En este informe, realizado en colaboración entre la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) y el Banco Central de la República Argentina (BCRA), se emplearon de manera innovadora fuentes de información de registros administrativos para presentar un análisis detallado del crédito formal entre hombres y mujeres. Además, se utilizaron modelos econométricos para analizar las diferencias en el acceso y uso del crédito formal por parte de las mujeres a lo largo de la distribución de ingresos, lo que añade una perspectiva novedosa a esta investigación. Identificar, cuantificar y señalar las dificultades que enfrentan las mujeres en el sistema financiero es un paso crucial para desarrollar políticas destinadas a superar estas barreras (Cuccaro et al., 2022).

### ***1.4.2. Reforma integral en el ámbito rural y construcción de apoyo económico enfocada en las mujeres en Colombia.***

El artículo propone que la Reforma Rural Integral (RRI), desde una perspectiva feminista, puede ayudar a reducir las desigualdades de conocimiento entre hombres y mujeres en contextos rurales. Se examinó el progreso de la implementación de esta reforma, acordada como parte del Acuerdo de Paz entre las Fuerzas Armadas Revolucionarias de Colombia-Ejército del Pueblo (FARC-EP) y el Gobierno colombiano. Se utilizó la Matriz IMEG-Paz para identificar las medidas con enfoque

de género dentro de la RRI y se las siguió mediante la triangulación de la información obtenida en una revisión documental exhaustiva. Estos avances se han centrado principalmente en ajustes institucionales y normativos, en lugar de generar cambios tangibles en la vida de las mujeres. También inquieta la ausencia de una estrategia clara para monitorear la implementación del Acuerdo final con un enfoque de género, especialmente en su aspecto económico (Botero y Serrano, 2021).

#### **1.4.3. Factores que inciden en la demanda de créditos de las microempresas dirigidas por mujeres en Colombia.**

La dificultad para medir la inclusión financiera empresarial, especialmente en el sector de los micronegocios dirigida por mujeres, se ha visto afectada por la alta informalidad de la economía. Con el fin de abordar esta situación, se empleó el módulo de inclusión financiera de la encuesta de micronegocios del DANE, el cual permitió identificar los factores que influyen en la demanda de crédito por parte de los microempresarios colombianos. Se observó que variables como el grado de formalidad, la educación financiera empresarial y el uso de internet para realizar transacciones tienen un impacto positivo y significativo en la probabilidad de que este tipo de empresas solicite un crédito formal. Además, aspectos como el género del propietario del negocio, la ubicación geográfica de la empresa, el número de empleados, el nivel de ventas mensuales, la antigüedad y la actividad económica a la que pertenece la empresa, ayudan a explicar las preferencias para acceder a préstamos formales o informales (Castro et al., 2020).

## 2. MARCO REFERENCIAL

### 2.1. MARCO TEÓRICO

Estos fundamentos teóricos proporcionan un marco conceptual para comprender y analizar el impacto sobre el acceso a créditos de la banca privada para las mujeres en Bucaramanga durante el año 2022, y pueden guiar la investigación y el análisis en este tema.

#### ***2.1.1. Inclusión financiera y género***

La inclusión financiera se refiere al acceso equitativo y la participación de todos los individuos en los servicios financieros, incluyendo el acceso a créditos; existen estudios que demuestran que las mujeres enfrentan mayores barreras para acceder a servicios financieros, incluyendo el acceso a créditos, debido a factores como la discriminación de género, la falta de propiedad de activos y la falta de información financiera (Arbulú y Heras, 2019).

La teoría de la inclusión financiera y género considera una variedad de factores socioeconómicos y culturales que contribuyen a la brecha de género en el acceso financiero; estos pueden incluir la falta de propiedad de activos por parte de las mujeres, la brecha salarial de género, los roles de género tradicionales que limitan la movilidad económica de las mujeres, y las normas sociales que desalientan la participación económica de las mujeres fuera del hogar (Rodríguez, 2021).

### **2.1.2. Barreras estructurales y sociales**

Las mujeres pueden enfrentar barreras estructurales y sociales en el acceso a créditos, como la falta de historial crediticio, la informalidad laboral, la brecha salarial de género, y los roles de género tradicionales que pueden limitar su capacidad para tomar decisiones financieras independientes (Cavallero et al., 2021).

la teoría de las barreras estructurales y sociales destaca cómo factores como las normas sociales, la discriminación, la desigualdad económica, la falta de infraestructura financiera y la falta de educación financiera pueden actuar como obstáculos para el acceso financiero de ciertos grupos en la sociedad, identificar y abordar estas barreras es fundamental para promover la inclusión financiera y garantizar que todos tengan acceso equitativo a servicios financieros, incluidos los créditos (Belén et al., 2022).

### **2.1.3. Empoderamiento económico**

El acceso a créditos puede ser un factor crucial para el empoderamiento económico de las mujeres, permitiéndoles invertir en educación, salud, emprendimiento y otros recursos que pueden mejorar su calidad de vida y la de sus familias; el empoderamiento económico de las mujeres también está asociado con beneficios sociales y económicos más amplios, como el crecimiento económico y la reducción de la pobreza (Perilla et al., 2022). Aquí hay algunos aspectos clave de esta teoría:

- Autonomía y agencia
- Acceso a recursos y oportunidades
- Capacitación y educación
- Participación en la toma de decisiones
- Impacto en el bienestar

La teoría del empoderamiento económico destaca la importancia de proporcionar a las personas los recursos, el conocimiento y la capacidad para tomar decisiones que les permitan mejorar su situación financiera y ejercer un mayor control sobre su vida económica, esto se logra a través del acceso a recursos y oportunidades, la capacitación y educación, y la participación en la toma de decisiones económicas y sociales (Finke et al., 2021)

#### **2.1.4. Microfinanzas y género**

Las microfinanzas, que incluyen microcréditos y otros servicios financieros dirigidos a personas de bajos ingresos, han sido utilizadas como una herramienta para promover la inclusión financiera de las mujeres; sin embargo, es importante considerar de manera crítica si estos programas realmente empoderan a las mujeres o si pueden perpetuar relaciones de poder desiguales (Cristancho et al., 2023). Estos son algunos aspectos clave de esta teoría:

- Acceso a servicios financieros
- Empoderamiento económico
- Autonomía y toma de decisiones
- Desafíos y limitaciones

La teoría de las microfinanzas y género destaca el potencial de las microfinanzas como una herramienta para promover la inclusión financiera y el empoderamiento económico de las mujeres al proporcionarles acceso a servicios financieros adaptados a sus necesidades y circunstancias específicas; sin embargo, también reconoce la necesidad de abordar los desafíos y limitaciones asociados con las microfinanzas para garantizar que sean efectivas y sostenibles a largo plazo (Martínez, 2021).

### **2.1.5. Marco regulatorio y políticas públicas**

El marco regulatorio y las políticas públicas también pueden influir en el acceso a créditos de las mujeres, las políticas que promueven la igualdad de género en el acceso a servicios financieros, así como la protección de los derechos de las mujeres como prestatarias, son fundamentales para abordar las disparidades de género en el acceso a créditos (Gómez y López, 2022). Estos algunos aspectos clave de esta teoría:

- Regulación financiera
- Inclusión financiera
- Protección al consumidor
- Promoción del desarrollo económico
- Coordinación y cooperación

La teoría del marco regulatorio y políticas públicas destaca la importancia de un marco regulatorio sólido y políticas públicas efectivas para promover la inclusión financiera, proteger a los consumidores y promover el desarrollo económico a través del acceso equitativo a servicios financieros, incluidos los créditos (Polania, 2022).

## **2.2. MARCO LEGAL**

**Tabla 1.** Marco legal

<b>2.2.1. Ley 1480 de 2011</b>	Esta ley establece los derechos y deberes de los consumidores en Colombia y prohíbe prácticas abusivas por parte de los proveedores de servicios financieros, garantizando un trato justo y equitativo a todos los consumidores, incluidas las mujeres (Rincón et al., 2022).
--------------------------------	---

<p><b>2.2.2. Ley 731 de 2002</b></p>	<p>Esta ley establece disposiciones para proteger a los consumidores financieros, incluidos los términos y condiciones de los préstamos, asegurando que sean claros, transparentes y justos para todos los consumidores, independientemente de su género (Avendaño y Velasco, 2021).</p>
<p><b>2.2.3. Ley 590 de 2000</b></p>	<p>Esta ley tiene como objetivo promover el acceso al crédito para las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) en Colombia. Aunque no se centra exclusivamente en las mujeres, puede proporcionar un marco para facilitar el acceso al crédito para emprendimientos liderados por mujeres (Sanabria y Caro, 2021).</p>
<p><b>2.2.4. Decreto 2555 de 2010</b></p>	<p>Este decreto regula el sistema financiero en Colombia y puede contener disposiciones relacionadas con la evaluación de riesgos y la concesión de créditos por parte de las entidades financieras, asegurando que se realicen de manera responsable y sin discriminación de género (Camacho y Riaño, 2020).</p>
<p><b>2.2.5. Circular Externa 29 de 2014</b></p>	<p>Esta circular establece los lineamientos para la inclusión financiera en Colombia y promueve el acceso a servicios financieros para todos los ciudadanos, incluidas las mujeres (Forero y Neme, 2021).</p>

Nota: Tabla elaborada por el autor a partir de datos bibliográficos

## **2.3. MARCO CONCEPTUAL**

### **2.3.1. Acceso a créditos**

Se refiere a la capacidad que tienen los individuos o empresas para obtener préstamos o líneas de crédito de las entidades financieras con el fin de financiar sus actividades, proyectos o necesidades financieras (Barrera et al., 2022).

### **2.3.2. Apoyo financiero**

Consiste en el respaldo económico proporcionado por instituciones financieras, organizaciones o gobiernos para ayudar a individuos, empresas o comunidades a alcanzar sus objetivos financieros, ya sea a través de préstamos, subvenciones u otros mecanismos (Barrera y Parra, 2020).

### **2.3.3. Entidades financieras**

Son instituciones que ofrecen una variedad de servicios financieros, como préstamos, cuentas de ahorro, inversiones, seguros, entre otros, con el fin de intermediar entre aquellos que tienen excedentes de dinero y aquellos que necesitan financiamiento (Gómez et al., 2021).

### **2.3.4. Equidad**

Se refiere al principio de justicia e igualdad en el trato hacia todas las personas, sin discriminación por razones de género, raza, clase social u otras características. En el contexto financiero, la equidad implica asegurar un acceso justo y equitativo a los servicios financieros para todas las personas (Arias y Gonzales, 2021).

### **2.3.5. Factores influyentes**

En el contexto financiero, los factores influyentes pueden incluir variables como la situación económica, las políticas gubernamentales, las tasas de interés, entre otros, que afectan el acceso a créditos y otros servicios financieros (Moreno, 2020).

### **2.3.6. Impacto económico**

En el contexto del acceso a créditos, el impacto económico se refiere a cómo afecta el acceso o la falta de acceso a préstamos y financiamiento en la economía en general y en la situación financiera de las personas o empresas (Londoño y Restrepo, 2021).

### **2.3.7. Inclusión financiera**

Es el proceso de garantizar que todas las personas tengan acceso a servicios financieros adecuados y asequibles, como cuentas bancarias, créditos, seguros y otros productos financieros, con el fin de promover su bienestar económico y social (Saavedra et al., 2020).

### **2.3.8. Limitaciones financieras**

Son las restricciones o barreras que enfrentan las personas o empresas para acceder a servicios financieros, como la falta de historial crediticio, bajos ingresos, acceso limitado a instituciones financieras, entre otros (Roa, 2021).

### **2.3.9. Solicitud de créditos**

Es el proceso mediante el cual una persona o empresa solicita formalmente un préstamo o crédito a una entidad financiera, proporcionando la información y documentos necesarios para evaluar su capacidad de pago y riesgo crediticio (Güezmes, et al., 2022).

### **3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

La siguiente metodología permite recopilar datos detallados sobre las características del acceso a créditos, los servicios disponibles en las entidades financieras, los factores que influyen en la solicitud de créditos por parte de las mujeres, así como el impacto económico de estas limitaciones en la economía local.

#### **3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN**

La investigación descriptiva fue la usada para el desarrollo de cada uno de los objetivos propuestos, ya que desempeña un papel esencial en el análisis de los límites en el acceso a créditos en las entidades financieras para las mujeres de la ciudad de Bucaramanga.

De acuerdo con Fernández (2020), este tipo de investigación se centra en la recopilación y descripción detallada de datos relevantes para comprender mejor la situación y los factores que influyen en el acceso a créditos para las mujeres en esta región; al utilizar una metodología descriptiva, los investigadores pueden examinar minuciosamente las características, permitiendo comprender el desarrollo de la problemática.

#### **3.2. ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN**

Para el desarrollo de los objetivos, el enfoque de investigación mixto resulto fundamental para abordar la complejidad de los factores que influyeron en la solicitud de créditos en las entidades financieras para las mujeres en Bucaramanga.

Según la información de Franco y Solórzano (2020), al combinar métodos cuantitativos y cualitativos, este enfoque permite obtener una comprensión más completa y holística de la situación; ya que, mediante métodos cuantitativos, como encuestas estructuradas, se pueden recopilar datos numéricos; los métodos cualitativos, como entrevistas en profundidad o grupos focales, permiten explorar en detalle las experiencias, percepciones y opiniones.

### **3.3. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN**

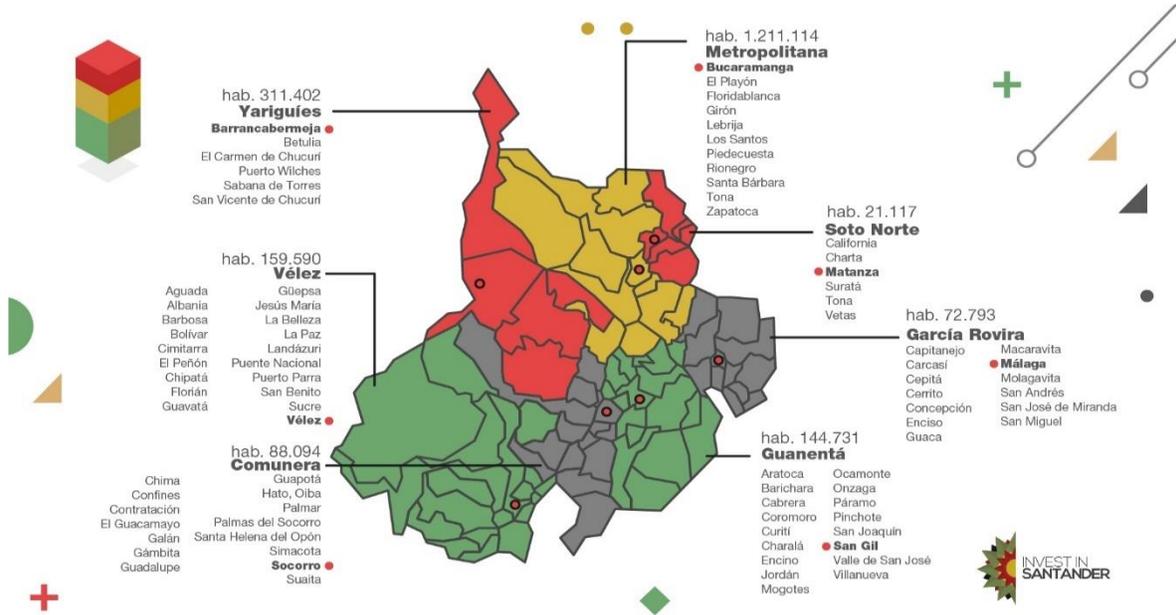
El método de investigación inductivo es fundamental para proponer recomendaciones y medidas que promuevan el acceso equitativo a créditos de las entidades financieras para las mujeres en Bucaramanga que no lograron ser apoyadas durante el año 2022.

Ya que este método parte de la observación de casos particulares y específicos para identificar patrones, tendencias y regularidades que puedan guiar el desarrollo de recomendaciones generales, se pueden identificar posibles causas y se pueden derivar medidas concretas basadas en la realidad y las experiencias (Tramullas, 2020).

### **3.4. DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA**

De acuerdo con Investindantander (2022), el departamento de Santander es uno de los 32 departamentos de Colombia, albergaba aproximadamente 2.36 millones de personas según las estimaciones del DANE para el año 2023. De esta población, alrededor de 1.20 millones mujeres, lo que representaba el 51.1%, mientras que 1.15 millones hombres, equivalente al 48.9%. En ese mismo año, la población santandereana constituía aproximadamente el 4.5% del total de habitantes de Colombia.

Figura 1. Total habitantes en Santander



Fuente: Investindantander (2022).

En el año 2023, Bucaramanga conto con una población de 102,938 adultos mayores, de los cuales 60,568 son mujeres, representando el 58.8%, mientras que 42,370 son hombres, lo que equivalía al 41.2% (Telencuestas, 2023).

### 3.5. INSTRUMENTO UTILIZADO PARA LA MUESTRA

Con el fin de asegurar la representatividad estadística, se utilizó la fórmula apropiada para una población finita.

N: 60.568 mujeres

Z: Confianza 98%

e: Error 8%

p-q: Desviación 0.5

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

$$n = \frac{60.568 * 1.98^2 * 0.5 * 0.5}{0.08^2 * (60.568 - 1) + 1.98^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 120$$

Se estableció un nivel de confianza del 92% y un margen de error del 8%, lo que implicaba la necesidad de encuestar a 120 mujeres de la ciudad de Bucaramanga.

## **4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO**

Con el propósito de analizar los límites en el acceso a créditos en las entidades financieras para las mujeres de la ciudad de Bucaramanga y así conocer la identificación del impacto sobre la economía de las mismas, se realizó una investigación descriptiva con las siguientes etapas.

### **4.1. IDENTIFICAR LOS SERVICIOS Y CARACTERÍSTICAS QUE TIENE EL ACCESO A LOS CRÉDITOS EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS, CON EL FIN DE CONOCER EL APOYO PARA LAS MUJERES DE LA CIUDAD DE BUCARAMANGA.**

Se utilizaron diversas herramientas digitales de información secundaria para alcanzar los resultados del primer objetivo, entre ellas se encuentran Google Académico, Mendeley, Scielo y Scopus, plataformas en línea que albergan artículos e investigaciones relevantes sobre el tema, lo que permitió obtener un amplio conocimiento al respecto. Además, se recurrió a sitios web nacionales y locales como el DANE, la Alcaldía de Bucaramanga, algunas entidades financieras, así como las revistas La República y Vanguardia, donde se pueden encontrar datos informativos sobre los servicios y características, con el fin de conocer el apoyo para las mujeres de la ciudad de Bucaramanga.

El propósito del uso de estas herramientas fue la identificación sobre el panorama completo de los servicios y características disponibles para el acceso a créditos en las entidades financieras de Bucaramanga, así como del apoyo específico dirigido a las mujeres. Esto permitió entender mejor las oportunidades y desafíos que enfrentan las mujeres en el ámbito financiero y diseñar estrategias efectivas para

promover su acceso equitativo a servicios financieros y su empoderamiento económico en la ciudad.

#### **4.2. DESCRIBIR LOS FACTORES QUE INFLUYERON EN LA SOLICITUD DE CRÉDITOS EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS PARA LAS MUJERES EN BUCARAMANGA ACORDE A LA MUESTRA, PARA EL CONOCIMIENTO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DIRIGIDAS ESPECÍFICAMENTE A LAS MUJERES.**

En cuanto al desarrollo del objetivo dos se alcanzó mediante la creación y desarrollo de un cuestionario, en el cual se incluyeron inicialmente las preguntas a aplicar. Esto se llevó a cabo con la autorización y aprobación del director del proyecto. Las primeras interrogantes se centraron en datos personales de los encuestados. Posteriormente, se indagó sobre la percepción de las mujeres respecto a la oportunidad de créditos, lo que proporcionó una comprensión de los impactos generados como consecuencia de este fenómeno económico.

Después de aplicar la encuesta en la muestra previamente seleccionada, se procedió a tabular y analizar minuciosamente todos los resultados obtenidos. Estos fueron agrupados por secciones correspondientes a las preguntas realizadas, lo que permitió comprender cómo los factores que influyeron en la solicitud de créditos en las entidades financieras para las mujeres en Bucaramanga.

#### **4.3. PROPONER RECOMENDACIONES Y MEDIDAS PARA PROMOCIÓN DEL ACCESO EQUITATIVO A CRÉDITOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS PARA LAS MUJERES EN BUCARAMANGA QUE DURANTE EL AÑO 2022 NO LOGRARON SER APOYADAS POR DICHO GREMIO.**

En la consecución del tercer objetivo específico, se consideraron los hallazgos obtenidos del primer objetivo, así como del segundo objetivo, que implicó analizar la percepción sobre los créditos obtenidos por las mujeres. Estos elementos condujeron a la elaboración de recomendaciones y medidas para promoción, en la cual se plantearon estrategias económicas destinadas a mejorar la situación y sobre el acceso equitativo a créditos de las entidades financieras para las mujeres en Bucaramanga que durante el año 2022.

## 5. RESULTADOS

La importancia de los resultados de esta investigación radica en la capacidad para iluminar las restricciones que enfrentan las mujeres en Bucaramanga al intentar acceder a créditos en las entidades financieras locales; al realizar este análisis descriptivo detallado, se puede identificar claramente cómo estas limitaciones impactan directamente en la economía de las mujeres en la ciudad; estos resultados no solo proporcionan una visión clara de las barreras específicas que enfrentan las mujeres en el sistema financiero, sino que también servirán como base sólida para la formulación de políticas y estrategias destinadas a abordar estas disparidades.

### **5.1. IDENTIFICACIÓN DE LOS SERVICIOS Y CARACTERÍSTICAS QUE TIENE EL ACCESO A LOS CRÉDITOS EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS, CON EL FIN DE CONOCER EL APOYO PARA LAS MUJERES DE LA CIUDAD DE BUCARAMANGA.**

Los resultados sobre la identificación de los servicios y características disponibles en el acceso a créditos en las entidades financieras es de importancia para comprender el tipo de apoyo disponible para las mujeres en la ciudad de Bucaramanga; inicialmente se evidencian los límites de créditos para las mujeres, seguidamente se detallan estos servicios y características, se puede evaluar la adecuación de las opciones financieras disponibles para las necesidades específicas de las mujeres en la región.

#### ***5.1.1. Las mujeres tienen menos acceso a los créditos en comparación con los hombres.***

De acuerdo con Rico (2024), en el informe de la Banca de Oportunidades, las mujeres tienen una menor tasa de acceso al crédito en comparación con los

hombres, a pesar de demostrar un comportamiento de pago más favorable. Mientras que el índice de acceso al crédito para hombres es del 6,1%, para las mujeres es del 5,4%; el informe también destaca que las condiciones del mercado laboral ejercen una influencia significativa en la capacidad de las personas para acceder al sistema financiero formal.

**Figura 2.** Principales causas de rechazo del crédito



Fuente: Rico Muñoz, (26 de marzo de 2024).

Según Paola Arias, quien dirige la Banca de las Oportunidades, las presiones sociales y familiares que experimentan las mujeres, junto con otros aspectos conductuales, pueden influir en sus interacciones con el sistema financiero oficial, en realidad, las normas y las expectativas culturales modelan las actitudes y acciones financieras de las mujeres, pudiendo afectar sus decisiones de manera significativa (Rico, 2024).

### 5.1.2. Servicios que tiene el acceso a los créditos en las entidades financieras para las mujeres.

Según Alfredo Barragán, un especialista en banca de la Universidad de Los Andes, esta acción refleja la estrategia de los bancos de enfocarse en segmentos específicos para aumentar sus ganancias a largo plazo, lo que resulta beneficioso para los clientes al proporcionarles más ventajas. Barragán argumenta que este tipo de producto crediticio dirigido a mujeres representa una opción favorable, ya que las mujeres tienden a generar altos ingresos; además, destaca que, aunque los bancos ofrecen una variedad de servicios, aquellos que comprenden y se enfocan en nichos particulares son los que obtienen mayores beneficios al optimizar su atención hacia ellos (Garces, 2024).

Figura 3. Tarjetas de crédito para mujeres



Fuente: Zambrano, (18 de julio de 2021).

BBVA Colombia, como pionero en el lanzamiento de tarjetas dirigidas específicamente a mujeres en el mercado nacional, ofrece tres variantes de productos diseñados para este segmento: la Tarjeta de Crédito Visa Mujer Clásica, con un límite de crédito desde \$1.200.001 hasta \$2.999.999; la Tarjeta de Crédito Visa Mujer Oro, con un límite de crédito desde \$3.000.000 hasta \$6.999.999; y la Tarjeta de Crédito Visa Mujer Platinum, con un límite de crédito desde \$7.000.000 hasta \$100.000.000 (Zambrano, 2015).

Aunque Falabella no emite tarjetas de crédito, está comprometida con el público femenino, el banco escucha activamente las necesidades y preferencias de este segmento de la población, e integra sus sugerencias en la elaboración de su oferta de productos y los beneficios disponibles (Estrada, 2022). Gastón Barnechea, gerente de mercadeo de la entidad, señaló que muchas de las ventajas asociadas a la tarjeta CRM provienen de las recomendaciones proporcionadas por las mujeres, como los descuentos y las asociaciones relacionadas con la salud, la belleza y la moda. Además, se ofrece acceso a productos con precios especiales en las tiendas Falabella como complemento a estas iniciativas (Pérez, 2021).

### **5.1.3. Características que tiene el acceso a los créditos en las entidades financieras para las mujeres.**

Según datos de Confecámaras del año pasado, el 64% de las nuevas empresas surgidas en 2022 fueron establecidas por mujeres; sin embargo, a pesar de este hecho, persisten obstáculos para acceder a créditos destinados a este fin en la actualidad (Rodríguez, 2024).

**Tabla 2.** Características acceso a créditos en entidades financieras para mujeres.

Línea de crédito CREO	Esta alternativa crediticia está dirigida a individuos que gestionen microempresas en el ámbito de la Economía
--------------------------	--

	<p>Popular. Este programa es impulsado por el Gobierno nacional en colaboración con el Grupo Bicentenario y el Ministerio de Hacienda y Crédito Público. Los requisitos para ser elegible incluyen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• No haber tenido préstamos activos en los últimos 4 años</li> <li>• Estar clasificado en los grupos A, B o C del Sisbén (Rodríguez, 2024).</li> </ul>
<p>Crédito mujeres microempresarias</p>	<p>Por el Banco Agrario de Colombia está el crédito dirigido a Mujeres Microempresarias, el cual proporciona financiamiento en un rango de 1 a 8 salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV), equivalente a \$1,300,000 a \$10,400,000 pesos, con plazos de 36 meses para capital de trabajo y hasta 48 meses para inversión.</p> <p>Una de las principales ventajas de este crédito es que algunas mujeres pueden acceder a un beneficio especial conocido como incentivo al capital, que les permite reducir el saldo de su deuda en un 15% del monto desembolsado. Para ser elegibles para esta reducción de deuda, las mujeres deben cumplir con los siguientes requisitos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Haber pagado al menos el 70% de su crédito al momento de solicitar el incentivo.</li> <li>• No haber incurrido en más de 30 días de mora en los pagos.</li> <li>• Participar en programas de educación económica y financiera.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No haber recibido previamente este incentivo con otros créditos.</li> </ul>
<p>Crédito Bancóldex y MinCIT</p>	<p>Según lo explicado por la institución financiera, el objetivo es fomentar la participación de las mujeres colombianas en la actividad productiva del país. Con este fin, se destinará un monto máximo de hasta \$600,000,000 de pesos para créditos dirigidos a mujeres que sean propietarias o participen en la gestión de micro, pequeñas o medianas empresas en cualquier sector económico, exceptuando aquellas mujeres que operen negocios de alquiler de bienes (como viviendas).</p> <p>Para ser elegible como beneficiaria, se requiere que el 51% de la propiedad de la empresa esté a nombre de una o más mujeres; o en su defecto, que al menos el 20% de la propiedad sea de mujeres, pero en este caso, la posición de mayor jerarquía en la empresa debe ser ocupada por una mujer.</p>

Nota. Tabla elaborada por los autores

La integración financiera de las mujeres representa una de las obligaciones pendientes de larga data para las instituciones bancarias hacia este grupo demográfico; a pesar de los progresos alcanzados en este ámbito, el Banco Interamericano de Desarrollo afirma que aún se requieren mayores inversiones dirigidas a atender las necesidades específicas de las mujeres, particularmente en lo que respecta a sus emprendimientos (Vargas, 2021).

#### **5.1.4. Entidades financieras y tasas de interés para créditos a mujeres**

Las microfinanzas constituyen una división del ámbito financiero orientada principalmente hacia trabajadores autónomos, pequeños empresarios y aquellos dedicados a diversas labores productivas en variados sectores económicos. Estas

personas son responsables de generar sus propios ingresos y fomentar su progreso económico.

**Figura 4.** Entidades financieras y tasas de interés para créditos a mujeres

DIFERENTE DE LEASING	Entre 31 y 365 días	Entre 366 y 1095 días
Crezcamos S.A.	55,26%	51,73%
Mibanco S.A.	51,28%	40,53%
Banco Credifinanciera S.A.	49,06%	36,97%
Banco W S.A.	48,36%	44,53%
JFK Cooperativa Financiera	45,76%	32,93%
Banco Mundo Mujer S.A.	44,44%	41,53%
Bancamía S.A.	43,91%	41,77%
Banco Caja Social	41,14%	34,42%
Banco de Bogotá	40,17%	38,19%
Banagrario	31,93%	28,76%
Cooperativa Financiera de Antioquia	20,99%	26,19%
Cotrafa Financiera	20,98%	20,98%

Fuente: Morales Arévalo, (20 de abril de 2022).

Durante ese periodo, se observa que las instituciones bancarias con las tasas de interés más elevadas son Crezcamos, Banco W con un 48,36%, Credifinanciera con un 49,06% y Mibanco con un 51,28%. Por otro lado, se destaca la incursión de las cooperativas en este tipo de créditos, siendo Confiar y Cotrafa las opciones más favorables, con tasas de interés inferiores al 20% (Morales, 2022).

El presidente de Asobancaria ofreció una serie de recomendaciones para mantener una situación de deuda saludable, entre estas sugerencias, se resalta la importancia de mantener la carga financiera por debajo del 40%; también se aconseja recurrir siempre a instituciones financieras formales para evitar los riesgos asociados con prestamistas informales como el 'gota a gota'; es fundamental conocer y comparar las distintas opciones disponibles en el mercado antes de tomar una decisión financiera. Asimismo, es crucial mantenerse al corriente con los pagos para evitar los problemas que surgen al caer en mora (Casas, 2023).

## **5.2. DESCRIBIR LOS FACTORES QUE INFLUYERON EN LA SOLICITUD DE CRÉDITOS EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS PARA LAS MUJERES EN BUCARAMANGA ACORDE A LA MUESTRA, PARA EL CONOCIMIENTO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DIRIGIDAS ESPECÍFICAMENTE A LAS MUJERES.**

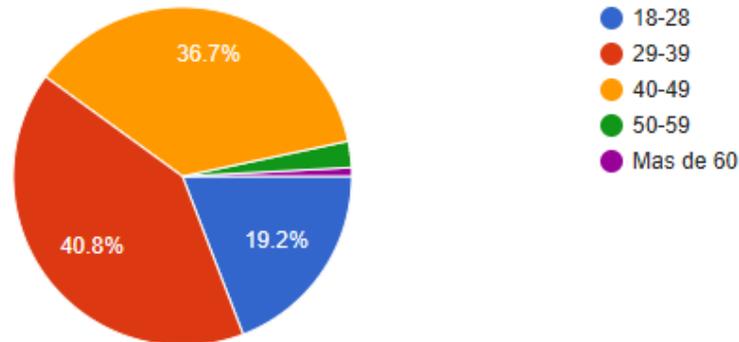
De acuerdo a la información anterior sobre las características de los créditos para las mujeres, se logró realizar un trabajo de campo, donde el resultado describe los factores que influyeron en la solicitud de créditos en las entidades financieras para las mujeres en Bucaramanga, según la muestra recopilada, al analizar estos factores, se puede obtener una visión clara de los motivos que impulsan a las mujeres a buscar financiamiento, así como de los desafíos y barreras que enfrentan en este proceso.

### **5.2.1. Análisis de los resultados obtenidos**

Con el objetivo de comprender mejor los factores que influyen en la solicitud de créditos, se pueden identificar oportunidades para mejorar el acceso y la disponibilidad de productos financieros adaptados a las mujeres, lo que contribuye a su empoderamiento económico y al desarrollo sostenible de la comunidad en general.

**Figura 5.** Rango de edad

120 respuestas

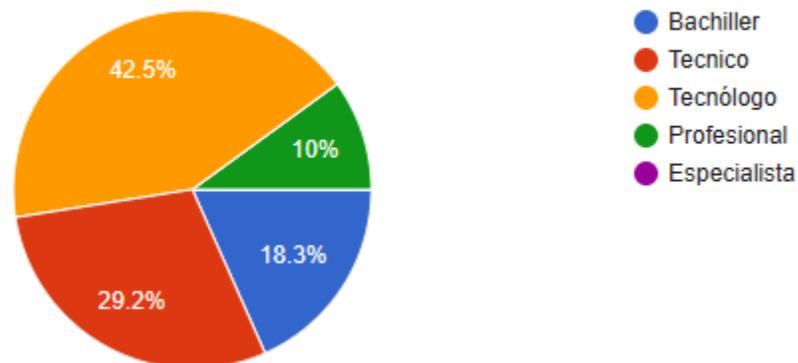


Fuente: Autores, datos obtenidos de la encuesta

De acuerdo a los resultados de la Figura 5, se evidencia que el 19.2% de las mujeres encuestadas tienen entre 18-28 años de edad, así mismo el 40.8% tiene entre 29-39 años de edad, mientras que el 36.7% de las mujeres encuestadas tienen entre 40-49 años de edad, el 2.5% de las mujeres tienen entre 50-59 años de edad, finalmente 0.8% de las encuestadas tiene más de 60 años de edad.

**Figura 6.** Nivel de educación

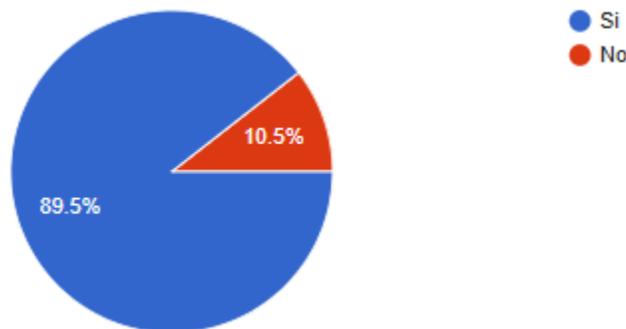
120 respuestas



Fuente: Autores, datos obtenidos de la encuesta

De igual forma la figura 6, evidencia el nivel de educación de las mujeres encuestadas, donde el 18.3% indicaron que son bachilleres, el 29.2% son técnicas, el 42.5% son mujeres con estudio en tecnología, finalmente el 10% son mujeres son profesionales, al describir los factores que influyeron en la solicitud de créditos, es fundamental considerar el nivel de educación como un factor determinante que puede influir en la capacidad de las mujeres para acceder y utilizar efectivamente los servicios financieros.

**Figura 7.** ¿Tiene alguna experiencia negativa previa en la solicitud de créditos en entidades financieras?

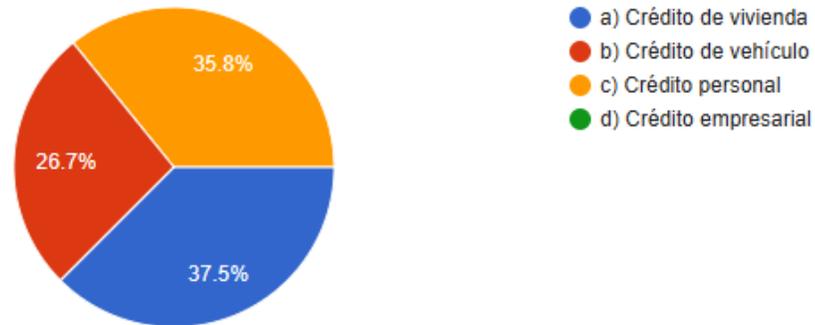


Fuente: Autores, datos obtenidos de la encuesta

En cuanto al resultado de la Figura 7, se evidencia que el 89.5% de las mujeres si han tenido alguna experiencia previa en la solicitud de créditos en entidades financieras, mientras que el 10.5% de las mujeres indico que no ha tenido alguna experiencia negativa previa en la solicitud de créditos en entidades financieras, esta información apoya a las siguientes preguntas sobre la adquisición de créditos para las mujeres.

**Figura 8.** ¿Qué tipo de crédito ha solicitado anteriormente?

120 respuestas

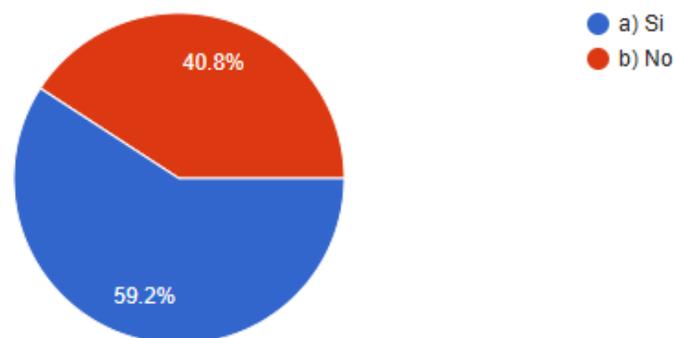


Fuente: Autores, datos obtenidos de la encuesta

De acuerdo a los resultados de la Figura 8, se evidencia que el 37.5% de las mujeres han solicitado crédito de vivienda, el 26.7% ha solicitado crédito de vehículo, el 35.8% ha solicitado crédito personal, comprender el tipo de crédito previamente solicitado es esencial para analizar los factores que influyen en la solicitud de créditos en las entidades financieras para las mujeres en Bucaramanga, permitiendo así diseñar estrategias de inclusión financiera más efectivas y adaptadas a las necesidades específicas de este grupo demográfico.

**Figura 9.** ¿El crédito solicitado fue otorgado?

120 respuestas

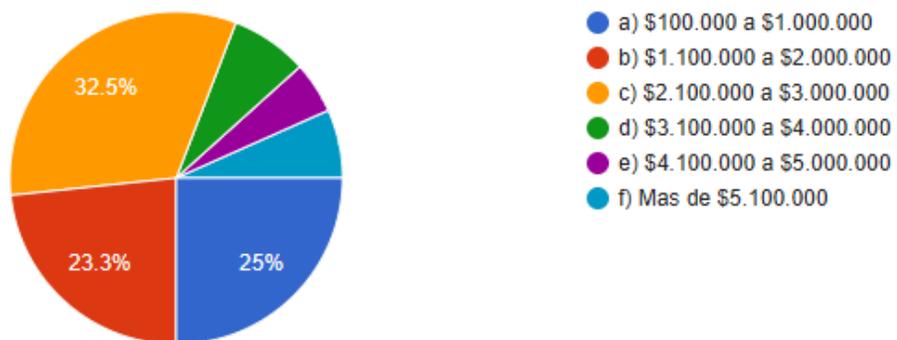


Fuente: Autores, datos obtenidos de la encuesta

Los resultados de la figura 7, evidencia que el 59.2% de las mujeres les fue otorgado el crédito solicitado, así mismo el 40.8% de las mujeres indico que el crédito solicitado no les fue otorgado. Al analizar si el crédito solicitado fue otorgado o no, se pueden identificar patrones y tendencias que ayuden a entender mejor las barreras específicas que enfrentan las mujeres en el acceso al crédito.

**Figura 10.** Si le otorgaron el crédito ¿Qué monto fue el aprobado?

120 respuestas

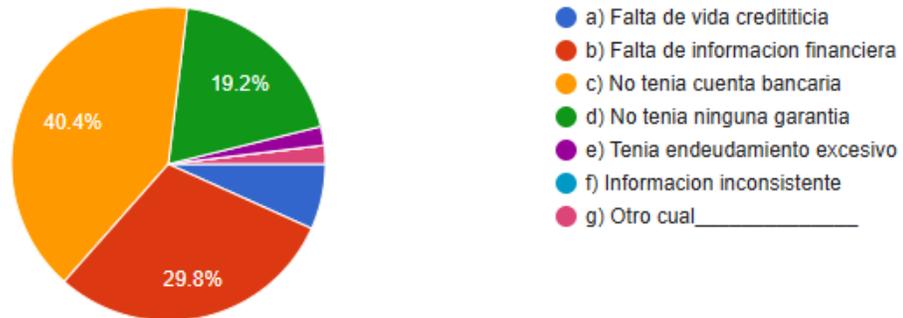


Fuente: Autores, datos obtenidos de la encuesta

De acuerdo a los resultados de la figura 10, se evidencia que el 25% de las mujeres les aprobaron un monto de \$100.000 a \$1.000.000, de igual forma el 23.3% de las mujeres se adquirieron un moto de \$1.100.000 a \$2.000.000 en crédito, mientras que el 32.5% de las mujeres les aprobaron un monto de \$2.100.000 a \$3.000.000, así mismo el 7.5% de las mujeres obtuvieron crédito por un monto de \$3.100.000 a \$4.000.000, de igual forma el 5% de las mujeres encuestadas obtuvieron crédito por un monto de \$4.100.000 a \$5.000.000, finalmente, el 6.7% de las mujeres encuestadas les otorgaron un crédito de más de \$5.100.000.

**Figura 11.** Si su respuesta fue NO, cual fue la razón por la cual no le otorgaron el crédito

104 respuestas

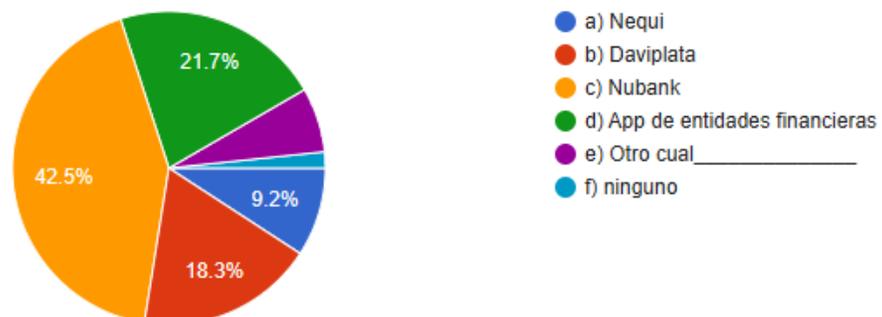


Fuente: Autores, datos obtenidos de la encuesta

Los resultados de la Figura 11, evidencia la razón por la cual no fue otorgado el crédito, siendo así que el 6.7% indico que fue por falta de vida crediticia, el 29.8% indico que fue negado el crédito por falta de información financiera, mientras que el 40.4% indico que fue negado el crédito porque no tenía cuenta bancaria o registro bancario, así mismo el 19.2% de las mujeres indico que el crédito no fue otorgado por que no tenía garantías, finalmente el 1.9% indico que el crédito fue negado debido a que no tenía endeudamiento excesivo y la información inconsistente

**Figura 12.** ¿Ha accedido a créditos por medio de alguna de estas plataformas?

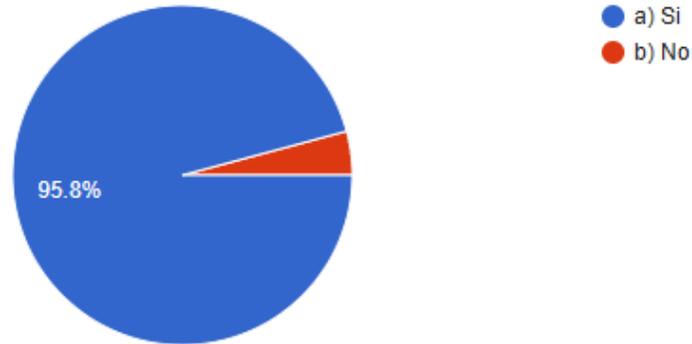
120 respuestas



Fuente: Autores, datos obtenidos de la encuesta

**Figura 13.** ¿Ha solicitados tarjeta de crédito?

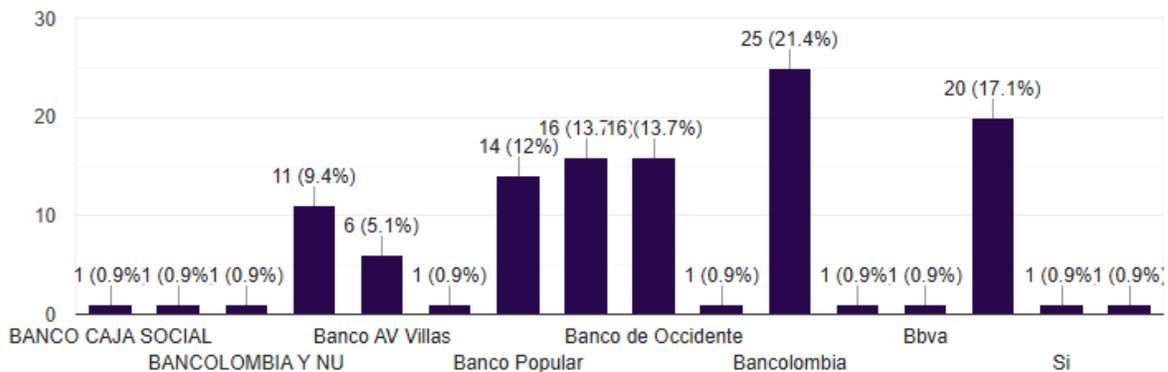
120 respuestas



Fuente: Autores, datos obtenidos de la encuesta

En cuanto a la Figura 13, se evidencia si las mujeres han solicitado tarjeta de crédito, donde el 95.8% indico que sí, mientras que el 4.2% indico que no han solicitado. Conocer si las mujeres han solicitado una tarjeta de crédito proporciona datos importantes sobre la experiencia y disposición hacia el crédito, lo que puede ayudar a informar estrategias y políticas de inclusión financiera dirigidas específicamente a las mujeres en Bucaramanga, facilitando así su acceso a servicios financieros adecuados y promoviendo su empoderamiento económico.

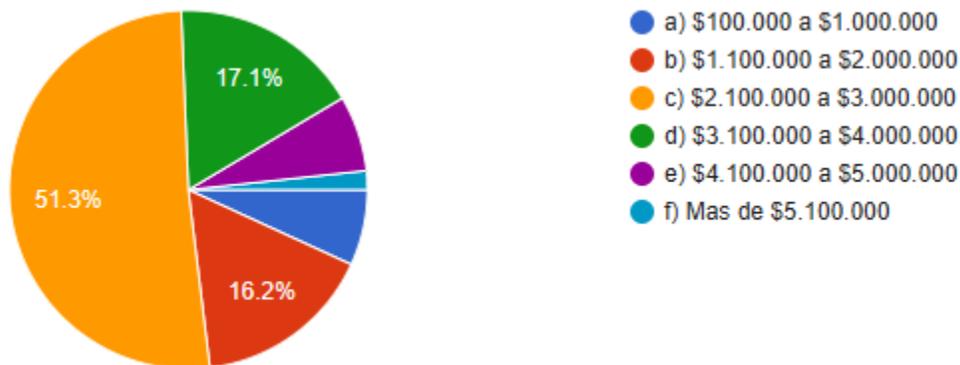
**Figura 14.** Si la respuesta es sí ¿Qué entidad bancaria le aprobó la tarjeta de crédito?



Fuente: Autores, datos obtenidos de la encuesta

De acuerdo al resultado de la Figura 14, se evidencia la respuesta sobre qué entidad bancaria le aprobó la tarjeta de crédito, donde las mujeres encuestas lograron escribir los principales bancos como el Banco caja social, Bancolombia, UN, Banco AV Villas, Banco Popular, Banco de Occidente, Bancolombia y BBVA. Esta información proporciona una visión detallada sobre las prácticas crediticias de las diferentes instituciones financieras y cómo responden a las solicitudes de crédito de las mujeres.

**Figura 15.** Si le fue otorgada la tarjeta de crédito ¿Qué monto fue el aprobado?

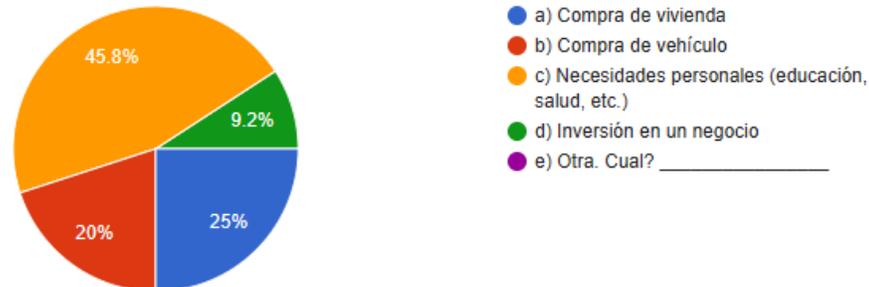


Fuente: Autores, datos obtenidos de la encuesta

Los resultados de la Figura 15, se evidencia que el 6.8% de las mujeres les aprobaron una tarjeta de crédito por un monto de \$100.000 a \$1.000.000, de igual forma el 23.3% de las mujeres se adquirieron una tarjeta de crédito por un monto de \$1.100.000 a \$2.000.000 en crédito, mientras que el 32.5% de las mujeres les aprobaron una tarjeta de crédito por un monto de \$2.100.000 a \$3.000.000, así mismo el 7.5% de las mujeres obtuvieron una tarjeta de crédito por un monto de \$3.100.000 a \$4.000.000, de igual forma el 5% de las mujeres encuestadas obtuvieron una tarjeta de crédito por un monto de \$4.100.000 a \$5.000.000, finalmente, el 6.7% de las mujeres encuestadas les otorgaron una tarjeta de crédito por un monto de más de \$5.100.000.

**Figura 16.** ¿Cuál considera que es la principal razón por la que solicito un crédito en una entidad financiera?

120 respuestas

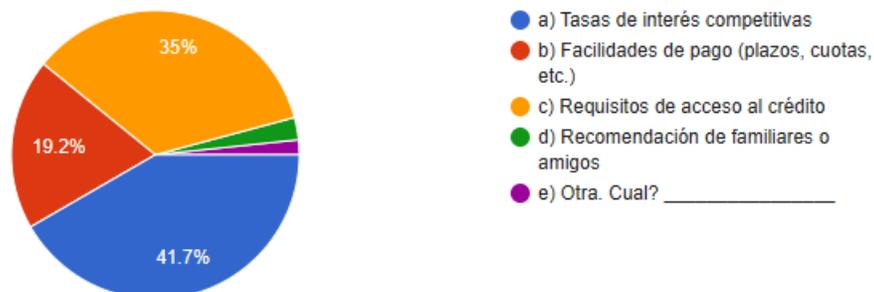


Fuente: Autores, datos obtenidos de la encuesta

De acuerdo a los resultados de la Figura 16, se evidencia que el 25% de los encuestados solicito el crédito para compra de vivienda, el 20% lo solicito para compra de vehículo, mientras que el 45.8% de las mujeres solicito crédito por necesidad personal como la educación, la salud, entre otros, finalmente el 9.2% de las mujeres solicitaron crédito para inversión en el negocio. Esta información proporciona una visión integral de las necesidades financieras y los objetivos de las mujeres, lo que puede variar según su situación económica, personal y laboral.

**Figura 17.** ¿Cuál cree que es el factor más importante que influyó en su decisión de solicitar un crédito?

120 respuestas

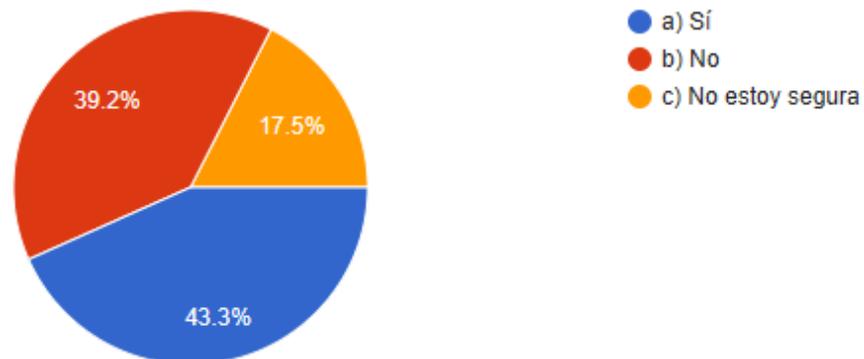


Fuente: Autores, datos obtenidos de la encuesta

Según los resultados de la Figura 17, se evidencia que el 41.7% de las mujeres encuestadas indicaron que el factor más importante que influyó en su decisión de solicitar un crédito fue la tasas de interés competitivas, así mismo el 19.2% indicaron que el factor influyente fue las facilidades de pago (plazos, cuotas, entre otras), el 35% de las mujeres indicaron que un factor influyente fue los requisitos de acceso al crédito, finalmente el 2.5% de las mujeres indicaron que un factor que influyó fue la recomendación de familiares y amigos.

**Figura 18.** ¿Por ser mujer se sintió discriminada en algún momento durante el proceso de solicitud de crédito?

120 respuestas

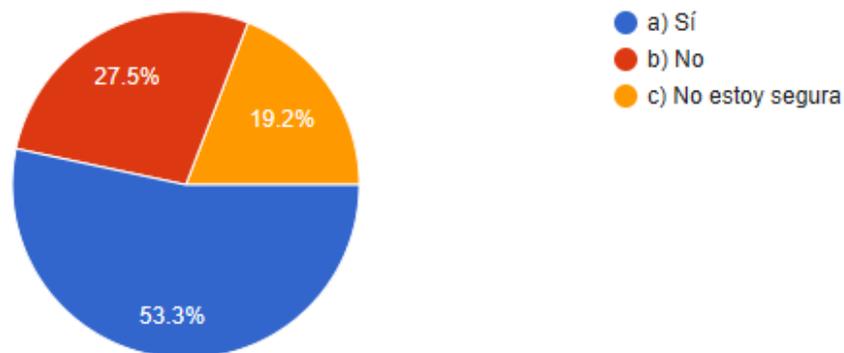


Fuente: Autores, datos obtenidos de la encuesta

Los resultados de la Figura 18, evidencian que el 13.3% de las mujeres encuestadas indicaron que, si se sintió discriminada en algún momento durante el proceso de solicitud de crédito, mientras que el 39.2% de las mujeres indicaron que no, finalmente el 17.5% de las mujeres indicaron no estar seguras si se sintió discriminada en algún momento durante el proceso de solicitud de crédito. Si una mujer reporta sentirse discriminada durante el proceso de solicitud de crédito, esto puede indicar la presencia de barreras de género en el sistema financiero, como prejuicios o estereotipos que influyen en las decisiones de los prestamistas.

**Figura 19.** ¿Considera que las entidades financieras ofrecen productos y servicios financieros adecuados para las mujeres?

120 respuestas

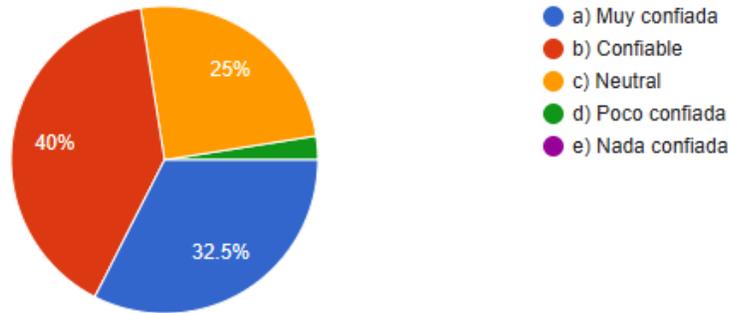


Fuente: Autores, datos obtenidos de la encuesta

De acuerdo a la Figura 19, se evidencia que el 53.3% de las mujeres encuestadas si Considera que las entidades financieras ofrecen productos y servicios financieros adecuados para las mujeres, mientras que el 27.5% indico que no, finalmente el 19.2% indico no estar segura. La importancia de considerar si las entidades financieras ofrecen productos y servicios financieros adecuados para las mujeres radica en garantizar la igualdad de acceso y oportunidades en el ámbito financiero, así como en promover la inclusión financiera y el empoderamiento económico de las mujeres.

**Figura 20.** ¿Al solicitar créditos como mujer, cuál es su nivel de confianza en las entidades financieras?

120 respuestas

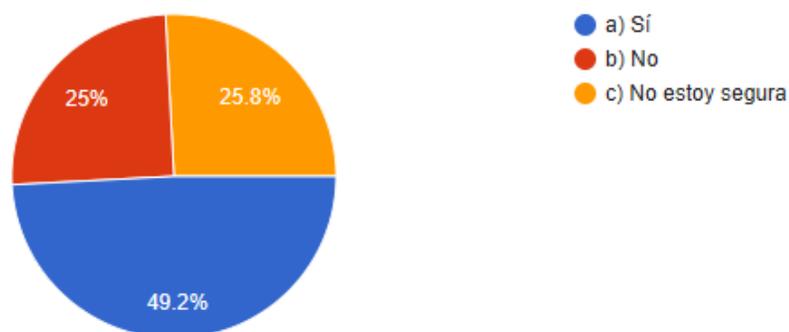


Fuente: Autores, datos obtenidos de la encuesta

El resultado de Figura 20, evidencia que el 32.5% de las mujeres se sintió muy confiada al solicitar créditos como mujer, mientras que el 40% se sintió confiable, así mismo el 25% de las mujeres se sintió neutral al solicitar créditos en las entidades financieras, finalmente el 2.5% se sintió confiada. Si las mujeres tienen una alta confianza en las entidades financieras, es más probable que se sientan cómodas solicitando créditos y participando activamente en el sistema financiero.

**Figura 21.** ¿Cree que las entidades financieras en Bucaramanga promueven activamente la inclusión financiera para las mujeres?

120 respuestas

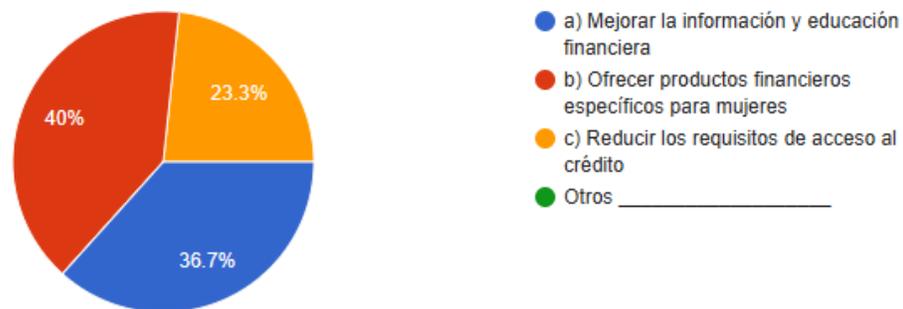


Fuente: Autores, datos obtenidos de la encuesta

De acuerdo a los resultados de la Figura 21, se evidencia que el 49.2% de las mujeres si cree que las entidades financieras en Bucaramanga promueven activamente la inclusión financiera para las mujeres, mientras que el 25% de las mujeres encuestadas cree que no, finalmente el 25% de las mujeres indicaron no estar seguras que las entidades financieras en Bucaramanga promueven activamente la inclusión financiera para las mujeres. Promover activamente la inclusión financiera para las mujeres no solo beneficia a las mujeres en términos de acceso a recursos financieros y oportunidades económicas, sino que también contribuye al crecimiento económico y la estabilidad financiera de la comunidad en su conjunto.

**Figura 22.** ¿Qué sugerencias tendrías para mejorar la inclusión financiera para las mujeres en Bucaramanga?

120 respuestas

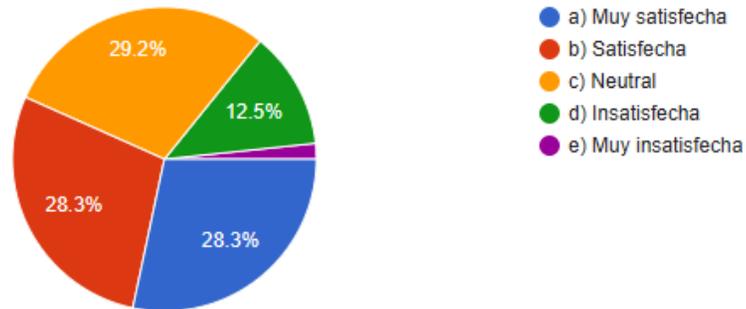


Fuente: Autores, datos obtenidos de la encuesta

La Figura 22, evidencia que el 36.7% de las mujeres sugiere mejorar la información y educación financiera, mientras que el 40% de las mujeres encuestadas indico que sugiere que de ofrezcan productos financieros específicos para mujeres, finalmente el 23.3% de las mujeres sugiere que se reduzca los requisitos de acceso al crédito. Estas sugerencias pueden ser un punto de partida para mejorar la inclusión financiera para las mujeres en Bucaramanga.

**Figura 23.** ¿Qué tan satisfecha está con la atención recibida por parte de las entidades financieras durante el proceso de solicitud de crédito?

120 respuestas

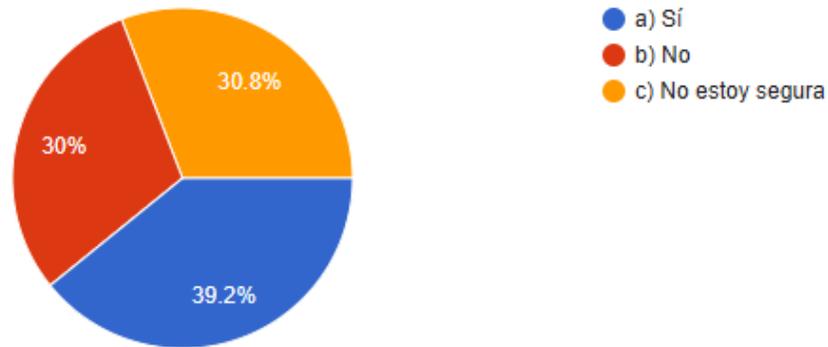


Fuente: Autores, datos obtenidos de la encuesta

De acuerdo a los resultados de la Figura 23, se evidencia que el 28.3% de las mujeres está muy satisfecha con la atención recibida por parte de las entidades financieras durante el proceso de solicitud de crédito, mientras el 28.3% indicó estar satisfecha, el 29.2% de las mujeres indicó ser neutral, mientras que el 12.5% de las mujeres están insatisfechas con la atención recibida por parte de las entidades financieras durante el proceso de solicitud de crédito. Conocer el nivel de satisfacción de las mujeres con la atención recibida por parte de las entidades financieras durante el proceso de solicitud de crédito es esencial para evaluar la calidad del servicio ofrecido y para mejorar continuamente la experiencia del cliente.

**Figura 24.** ¿Consideras que las políticas gubernamentales en materia financiera benefician a las mujeres en Bucaramanga?

120 respuestas

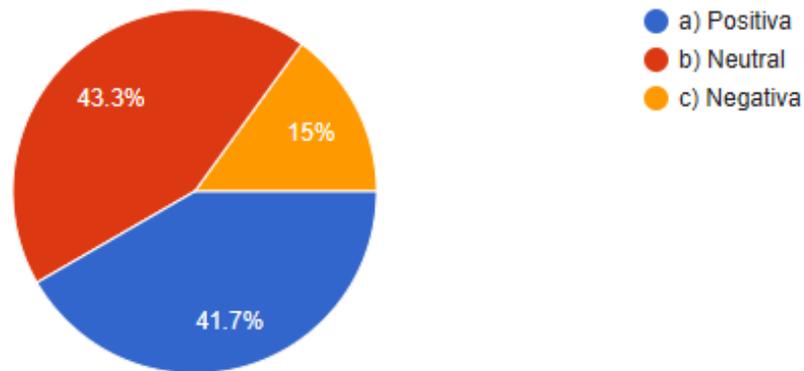


Fuente: Autores, datos obtenidos de la encuesta

Los resultados de la Figura 24, evidencia que el 39.2% de las mujeres si considera que las políticas gubernamentales en materia financiera benefician a las mujeres en Bucaramanga, mientras que el 30% de las mujeres indico que no considera que las políticas gubernamentales en materia financiera benefician a las mujeres en Bucaramanga, finalmente el 30.8% no está segura. Por lo tanto, es importante que estas políticas se diseñen de manera inclusiva y sensible al género, teniendo en cuenta las necesidades y prioridades específicas de las mujeres en la formulación de políticas y programas.

**Figura 25.** Cómo mujer, ¿cómo describe su experiencia general al solicitar créditos en entidades financieras de Bucaramanga?

120 respuestas



Fuente: Autores, datos obtenidos de la encuesta

Finalmente, los resultados de la Figura 25, se evidencia que el 41.7% de las mujeres describe una experiencia positiva al solicitar créditos en entidades financieras de Bucaramanga, el 43.3% de las mujeres encuestadas describe la experiencia de forma neutral, finalmente el 15% de las mujeres encuestadas describe de forma negativa la experiencia general al solicitar créditos en entidades financieras de Bucaramanga. El conocer cómo describen las mujeres su experiencia general al solicitar créditos en entidades financieras de Bucaramanga es esencial para evaluar la calidad del servicio ofrecido y para mejorar continuamente la experiencia del cliente. Al garantizar una experiencia satisfactoria para todas las personas, se puede promover una mayor confianza en el sistema financiero y una mayor inclusión de género en el acceso a servicios financieros en la ciudad.

### **5.2.2. Describir los factores que influyeron en la solicitud de créditos para las mujeres**

De acuerdo a los resultados obtenidos se evidencia que la negación de solicitudes de créditos para las mujeres ha estado influenciada por una serie de factores, algunos de los cuales reflejan desigualdades sistémicas arraigadas en la sociedad.

**Tabla 3.** Factores que influyeron en la solicitud de créditos para las mujeres

Discriminación de género	A lo largo de la historia, las mujeres han enfrentado discriminación sistémica en varios aspectos de la vida, incluido el acceso a servicios financieros. Los prejuicios arraigados pueden llevar a la negación de créditos para las mujeres simplemente debido a su género, con percepciones erróneas sobre su capacidad para administrar el dinero o cumplir con las obligaciones financieras.
Falta de garantías y activos	En muchos casos, las mujeres tienen menos acceso a activos y garantías que los hombres, lo que puede dificultar su capacidad para asegurar un crédito. Las políticas financieras y las prácticas bancarias que requieren garantías tangibles pueden excluir a las mujeres que no poseen propiedades o activos significativos.
Historial crediticio limitado	Las mujeres que han estado principalmente involucradas en roles domésticos pueden tener historiales crediticios limitados o inexistentes, lo que puede dificultar la evaluación de su solvencia crediticia por parte de las instituciones financieras.
Falta de educación financiera	La falta de acceso a la educación financiera puede dejar a las mujeres menos preparadas para comprender los procesos y

	requisitos para obtener créditos, lo que puede llevar a una mayor tasa de rechazo de solicitudes.
Normas culturales y sociales	En algunas culturas, existen normas sociales que limitan el papel económico de las mujeres y las relegan a roles tradicionales de cuidado del hogar. Estas normas pueden influir en la percepción de las mujeres como menos aptas para manejar asuntos financieros y, por lo tanto, pueden llevar a la negación de créditos.
Brecha salarial de género	La persistente brecha salarial entre hombres y mujeres puede afectar la capacidad de las mujeres para demostrar su capacidad de pago y, por lo tanto, puede influir en la negación de créditos.

Nota. Autores

Estos factores, entre otros, han contribuido a la negación de solicitudes de créditos para las mujeres en diversos contextos socioeconómicos y culturales. Abordar estas desigualdades requiere un enfoque integral que incluya políticas de género sensibles, educación financiera, cambios en las prácticas de préstamos y una mayor conciencia sobre la importancia de la inclusión financiera de las mujeres.

### **5.3. PROPONER RECOMENDACIONES Y MEDIDAS PARA PROMOCIÓN DEL ACCESO EQUITATIVO A CRÉDITOS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS PARA LAS MUJERES EN BUCARAMANGA QUE DURANTE EL AÑO 2022 NO LOGRARON SER APOYADAS POR DICHO GREMIO.**

De acuerdo a la obtención de datos bibliográficos y los resultados del trabajo de campo, se logra proponer recomendaciones para promover el acceso equitativo a créditos de las entidades financieras para las mujeres en Bucaramanga,

especialmente para aquellas que no fueron respaldadas por el gremio durante el año 2022.

### **5.3.1. Recomendaciones para promoción del acceso equitativo a créditos de las entidades financieras para las mujeres**

Las siguientes recomendaciones buscan promover el acceso equitativo a créditos para mujeres en entidades financieras ya que es crucial para fomentar la igualdad de género y el desarrollo económico, estas son algunas recomendaciones:

**Tabla 4.** Recomendaciones para acceso equitativo a créditos de las entidades financieras para las mujeres

Educación financiera	Impartir programas de educación financiera dirigidos específicamente a mujeres para aumentar su conocimiento sobre cómo acceder a créditos, administrar finanzas personales y desarrollar habilidades empresariales.
Facilitar el acceso a la información	Proporcionar información clara y accesible sobre los diferentes tipos de préstamos, tasas de interés, requisitos y procesos de solicitud, así como sobre los derechos de las mujeres en el ámbito financiero.
Productos financieros adaptados	Desarrollar productos financieros que se adapten a las necesidades y realidades de las mujeres, como préstamos con tasas preferenciales, períodos de gracia flexibles o garantías alternativas.
Reducción de barreras	Eliminar barreras como la falta de historial crediticio, la necesidad de garantías inalcanzables o la discriminación de género en los procesos de evaluación crediticia.

Apoyo técnico y mentoría	Ofrecer asesoramiento técnico y mentoría a mujeres emprendedoras para desarrollar planes de negocios sólidos y mejorar sus capacidades de gestión empresarial.
Alianzas estratégicas	Establecer alianzas con organizaciones de la sociedad civil, instituciones académicas y el sector privado para fortalecer los programas de apoyo financiero a mujeres y ampliar su alcance.
Incentivos fiscales	Implementar incentivos fiscales para las entidades financieras que promuevan el acceso equitativo al crédito para las mujeres y apoyen iniciativas de género.

Nota. Autores a partir de Altamar Pérez, (2023).

Al implementar estas recomendaciones de manera integral y sostenida, se puede avanzar significativamente en la promoción de la inclusión financiera y el empoderamiento económico de las mujeres.

### **5.3.2. Medidas para promoción del acceso equitativo a créditos de las entidades financieras para las mujeres**

La siguiente tabla evidencia algunas medidas para promover el acceso equitativo a créditos de las entidades financieras para las mujeres:

**Tabla 5.** Recomendaciones para acceso equitativo a créditos de las entidades financieras para las mujeres

Campañas de Concienciación	Organizar campañas de sensibilización dirigidas tanto a mujeres como a entidades financieras para destacar la importancia del acceso equitativo al crédito y los beneficios económicos y sociales que conlleva.
Capacitación Financiera	Ofrecer programas de capacitación financiera específicamente diseñados para mujeres, centrándose en temas como gestión

	financiera, planificación empresarial y cómo acceder y utilizar de manera efectiva los productos financieros.
Adaptación de Productos Financieros	Desarrollar productos financieros adaptados a las necesidades de las mujeres, como préstamos con tasas de interés competitivas, plazos flexibles y requisitos de garantía accesibles.
Fomento del Emprendimiento Femenino	Establecer programas de apoyo al emprendimiento femenino que incluyan mentoría, asesoramiento empresarial y acceso a redes profesionales, para aumentar la viabilidad y el éxito de los proyectos empresariales liderados por mujeres.
Promoción de la Igualdad de Género en las Entidades Financieras	Establecer políticas y prácticas que fomenten la igualdad de género dentro de las entidades financieras, incluyendo la capacitación del personal en temas de género y la implementación de procesos de evaluación crediticia imparciales.
Colaboraciones Estratégicas	Fomentar alianzas entre el gobierno, el sector privado, las organizaciones de la sociedad civil y las instituciones académicas para desarrollar e implementar iniciativas integrales que promuevan el acceso equitativo al crédito para las mujeres.

Nota. Autores

Al implementar estas medidas de manera integral y coordinada, será posible avanzar hacia un acceso más equitativo al crédito para las mujeres, contribuyendo así a su empoderamiento económico y al desarrollo inclusivo.

Estas incluyen campañas de concienciación, capacitación financiera específica, adaptación de productos financieros, fomento del emprendimiento femenino,

reducción de barreras de acceso, promoción de la igualdad de género en las entidades financieras, colaboraciones estratégicas y establecimiento de sistemas de monitoreo y evaluación.

Estas acciones coordinadas pueden contribuir significativamente a superar las dificultades enfrentadas por las mujeres en el acceso al crédito y promover un entorno financiero más inclusivo y equitativo en Bucaramanga.

## 6. CONCLUSIONES

Tras explorar diversas fuentes bibliográficas para identificar los servicios y características del acceso al crédito en entidades financieras, se ha constatado la importancia de entender este panorama para brindar apoyo efectivo a las mujeres de Bucaramanga, se evidencia la diversidad de servicios ofrecidos por estas entidades, desde préstamos tradicionales hasta programas específicos de apoyo a emprendedoras, además, se destaca la relevancia de las características del acceso al crédito, como tasas de interés, requisitos de elegibilidad y plazos de pago, que pueden influir significativamente en la capacidad de las mujeres para acceder y mantener préstamos de manera sostenible.

Así mismo, se ha confirmado la necesidad de comprender estas dinámicas financieras para diseñar estrategias que promuevan la inclusión y el empoderamiento económico de las mujeres en Bucaramanga, al reconocer los desafíos y barreras específicas que enfrentan las mujeres al buscar financiamiento, desde la falta de garantías hasta la discriminación de género, se pueden implementar políticas y programas que aborden estas problemáticas de manera integral.

A su vez, al analizar los factores que inciden en la solicitud de créditos por parte de las mujeres en Bucaramanga, según los datos obtenidos mediante un instrumento de recolección de información, se ha observado la complejidad de este proceso y la diversidad de influencias que lo determinan, entre los factores identificados se encuentran tanto aspectos económicos, como el nivel de ingresos y la estabilidad laboral, como aspectos socioculturales, como la educación financiera y el acceso a redes de apoyo.

Además, se destaca la necesidad de diseñar estrategias y políticas que atiendan de manera integral las necesidades y desafíos específicos que enfrentan las mujeres al solicitar créditos en entidades financieras, esto implica no solo facilitar el acceso al crédito, sino también ofrecer programas de educación financiera adaptados a sus necesidades, promover la equidad de género en el sector financiero y fortalecer las redes de apoyo y mentoría.

Finalmente, tras evaluar la situación de las mujeres en Bucaramanga que no lograron acceder al apoyo financiero de entidades crediticias durante el año 2022, se identifican recomendaciones y medidas como el implementar programas de capacitación financiera dirigidos específicamente a este grupo, con el fin de fortalecer las habilidades en gestión financiera y comprensión de productos crediticios.

Al mismo tiempo, se sugiere establecer políticas y programas de inclusión financiera que aborden las barreras sistémicas y estructurales que enfrentan las mujeres, como la falta de garantías o la discriminación de género, como el incluir la creación de líneas de crédito especiales con condiciones flexibles, la implementación de programas de mentoría y apoyo empresarial, así como la sensibilización y capacitación del personal de las entidades financieras en temas de equidad de género.

## 7. RECOMENDACIONES

Es fundamental que las autoridades locales y nacionales trabajen en la implementación de políticas que promuevan la inclusión financiera de las mujeres, como la creación de programas de crédito específicamente diseñados para mujeres emprendedoras, con condiciones flexibles y tasas de interés competitivas.

Se debe invertir en programas de educación financiera dirigidos a mujeres de todas las edades y niveles socioeconómicos en Bucaramanga, que ayuden a aumentar la comprensión sobre cómo funcionan los productos financieros, cómo administrar el crédito de manera responsable y cómo mejorar la salud financiera en general.

Es importante trabajar en la eliminación de cualquier forma de discriminación de género en el sector financiero. Las mujeres a menudo enfrentan dificultades para acceder a garantías que respalden sus solicitudes de crédito, las instituciones financieras y el gobierno podrían colaborar para proporcionar garantías alternativas o esquemas de garantía específicos para mujeres emprendedoras, lo que podría aumentar su acceso al crédito.

Establecer redes de mentoría y apoyo empresarial puede ser invaluable para las mujeres que buscan acceder a créditos y desarrollar sus negocios. Estas redes pueden proporcionar orientación, recursos y contactos que pueden ayudar a superar los desafíos asociados con la obtención de financiamiento.

## 8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Altamar Pérez, N. (25 de septiembre de 2023). Bancóldex lanzó líneas de crédito para pequeñas empresas por más de \$320.000 millones. *La República*. <https://www.larepublica.co/finanzas/lineas-de-credito-por-mas-de-320-000-millones-para-mipymes-3712987>

Arbulú, F., & Heras, S. (2019). Género e inclusión financiera. *Lima: Superintendencia de Banca, Seguros y. Retrieved Setiembre, 22, 2020*. [https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/Genero\\_e\\_Inclusion%20.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/Genero_e_Inclusion%20.pdf)

Arias Ciro, J., & Gonzales Uribe, G. (2021). Determinantes de la probabilidad de acceso a seguros en Colombia. *Contaduría y administración*, 66(4), 12. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8153388>

Avendaño Castro, W. R., & Velasco Burgos, B. M. (2021). Construcción sostenible en Colombia: Análisis a partir del Proyecto de Ley No. 208/2019 Cámara. *Revista de Ciencias Sociales. Vol. 27 No. 4 (2021), 27(4 (2021)), 1-14*. <https://repositorio.ufps.edu.co/handle/ufps/6574>

Banco Mundial (13 de abril de 2023). Empoderar a las mujeres en su rol de empresarias y líderes. <https://envivo.bancomundial.org/es/evento/2023/reuniones-primavera-2023-empoderando-mujeres-emprendedoras-lideres>

Barrera Lievano, J. A., & Parra Ramírez, S. M. (2020). Factores determinantes para el acceso de las MIPYME al crédito gota a gota. *Revista republicana*, (28), 217-236. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1909-44502020000100217&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1909-44502020000100217&script=sci_arttext)

Barrera Lievano, J. A., Méndez Ortíz, E. L., & Parra Ramírez, S. M. (2022). Asociación de dependencia de factores determinantes de acceso al crédito "gota a gota" en micro, pequeñas y medianas empresas. *Apuntes*, 49(91), 189-210. [http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0252-18652022000200189](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0252-18652022000200189)

Belén Martínez, L., Belén Guercio, M., Orazi, S., & Vigier, H. P. (2022). Instrumentos financieros claves para la inclusión financiera en América Latina. *Revista Finanzas y Política Económica*, 14(1), 17-47. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8327450>

Botero Blandón, V., & Serrano Ávila, A. M. (2021). Reforma Rural Integral y construcción de paz para las mujeres en Colombia. *Estudios Políticos*, (62), 152-182. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0121-51672021000300152&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0121-51672021000300152&script=sci_arttext)

Camacho López, M., & Riaño Saad, A. (2020). Análisis del retracto litigioso en Colombia y su posible ejercicio en las cesiones globales de créditos. *Revista de Derecho Privado*, (38), 173-207. <https://www.redalyc.org/journal/4175/417562528007/417562528007.pdf>

Casas Lugo, R. (24 de octubre de 2023). BID aprobó crédito a Colombia por US\$500 millones para mujeres y población diversa. *La República*.

<https://www.larepublica.co/economia/esta-es-la-nueva-linea-de-credito-del-bid-a-colombia-para-politica-de-proteccion-de-mujeres-y-poblacion-diversa-3735258>

Castro, F., Londoño, D., Cruz, Á. J., & Gómez, C. P. (2020). ¿ Qué factores inciden en la demanda de crédito de la microempresa en Colombia. *Archivos de Economía*, (522).

[https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2020-11/522%20\(1\).pdf](https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2020-11/522%20(1).pdf)

Cavallero, L., Gago, V., & Perosino, C. (2021). ¿ De qué se trata la inclusión financiera? Notas para una perspectiva crítica. *Realidad Económica*, 51(340), 9-a. <https://ojs.iade.org.ar/index.php/re/article/view/153/117>

Contreras Rojas, L. (03 de diciembre de 2023). Más mujeres accedieron a créditos de la banca privada en 2023, pero recibieron menos financiamiento que los hombres. *El Universo*. <https://www.eluniverso.com/noticias/informes/mas-mujeres-accedieron-a-creditos-de-la-banca-privada-en-2023-pero-recibieron-menos-financiamiento-que-los-hombres-nota/>

Cristancho Giraldo, L. A., Ríos Yepes, G., & Salamanca Olmos, M. (2023). La Inequidad de Género en el Mercado Laboral de América Latina y sus Efectos Económicos. Una mirada desde Colombia. *Tendencias Sociales. Revista de Sociología*, (9), 67-112. <https://revistas.uned.es/index.php/Tendencias/article/view/36440>

Cuccaro, L. M., Sangiácomo, M., & Tumini, L. (2022). El crédito formal en la Argentina: un análisis con perspectiva de género. *Cepal*. 25(2). 25-30. <https://hdl.handle.net/11362/47813>

de Franco, M. F., & Solórzano, J. L. V. (2020). Paradigmas, enfoques y métodos de investigación: análisis teórico. *Mundo Recursivo*, 3(1), 1-24.  
<https://atlantic.edu.ec/ojs/index.php/mundor/article/view/38>

Estrada Rudas, C. (21 de julio de 2022). Las mujeres tienen una mayor participación en crédito en todas las regiones del país. *La República*.  
<https://www.larepublica.co/finanzas/las-mujeres-tienen-mayor-participacion-en-el-credito-en-todas-las-regiones-de-colombia-3407835>

Fernández Bedoya, V. (2020). Tipos de justificación en la investigación científica. *Espíritu emprendedor TES*, 4(3), 65-76.  
<http://espirituemprededort.es.com/index.php/revista/article/view/207>

Finke, J., Osorio-Tinoco, F., & Laverde, F. P. (2021). Empoderamiento femenino, emprendimiento y pobreza. El caso colombiano. *Cuadernos de Administración*, 34, 1-18.  
<https://www.redalyc.org/journal/205/20574633006/20574633006.pdf>

Forero-Molina, S. C., & Neme-Chaves, S. R. (2021). Valor percibido y lealtad del cliente: estrategia cobranding de tarjetas de crédito en Bogotá (Colombia). *Revista Universidad y Empresa*, 23(40), 189-206.  
[http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0124-46392021000100189&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0124-46392021000100189&script=sci_arttext)

Fuentes, A. (28 de septiembre 2019). ¿Qué impide el acceso de las mujeres al crédito? *Forbes*. <https://www.forbes.com.mx/que-impide-el-acceso-de-las-mujeres-al-credito/>

Garces, C. (30 de abril de 2024). En América Latina, un 63% de las mujeres no tiene cuenta o un servicio bancario. ? *La República*.  
<https://www.larepublica.co/especiales/avanzan-las-fintech/un-63-de-las-mujeres-no-tiene-cuenta-bancaria-en-la-region-3850726>

Gómez Chaparro, S. A., & López Sanabria, B. (2022). Análisis de la actualidad regulatoria y tecnológica de Colombia para afrontar la posible adopción de criptomonedas como medio de pago (Doctoral dissertation, Universidad Santo Tomás). <https://repository.usta.edu.co/handle/11634/42762>

Gómez, C., Laguna-Ballesteros, K., & Rodríguez-Novoa, D. (2021). Reporte de la situación del crédito en Colombia-Junio de 2021. *Reporte de la situación del crédito en Colombia-Junio de 2021*. [Banco de la Republica].  
<https://repositorio.banrep.gov.co/handle/20.500.12134/10045>

Güezmes, A., Scuro, L., & Bidegain, N. (2022). Igualdad de género y autonomía de las mujeres en el pensamiento de la CEPAL. *El trimestre económico*, 89(353), 311-338.  
[https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2448-718X2022000100311&script=sci\\_arttext](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2448-718X2022000100311&script=sci_arttext)

Hernández Guarnizo, M. (12 de febrero de 2024). Injusticia con los créditos para mujeres: decisión de los bancos en Colombia no gusta. Pulzo.  
<https://www.pulzo.com/economia/creditos-bancos-dificiles-sacar-colombia-para-mujeres-PP3440151>

Lazarte, C. (2022). Inclusión financiera de las mujeres. *Empoderamiento Económico*.  
<https://lac.unwomen.org/sites/default/files/2022->

F-DC-125

INFORME FINAL DE TRABAJO DE GRADO EN MODALIDAD DE PROYECTO  
DE INVESTIGACIÓN, DESARROLLO TECNOLÓGICO, MONOGRAFÍA,  
EMPRENDIMIENTO Y SEMINARIO

VERSIÓN: 2.0

12/ESP Brief Inclusion Financiera 18JUL22 Maria%20Jesus%20Gonzalez.pdf  
f

Londoño Londoño, E. F., & Restrepo Gómez, C. A. (2021). Estructura de propiedad y el acceso al financiamiento a nivel de empresas en Colombia. [Tesis de Pregrado, Tecnológico de Antioquia]. <https://repositorio.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/1223/Sintesis%20Financiamiento.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Martínez Jiménez, S. A. (2021). Retos del sistema financiero colombiano en la Cuarta Revolución Industrial. *Semestre Económico*, 24(56), 253-270. <http://www.scielo.org.co/pdf/seec/v24n56/2248-4345-seec-24-56-253.pdf>

Morales Arévalo, N. (20 de abril de 2022). Las tasas más bajas para acceder a los microcréditos están en Banco Agrario y Bogotá. *La República*. <https://www.larepublica.co/finanzas/banco-agrario-y-bogota-tienen-las-tasas-mas-bajas-para-acceder-a-los-microcreditos-3345933>

Moreno Sánchez, M. I. (2020). Estrategias de mejora aplicadas a pymes en la ciudad de Medellín para facilitar su acceso a créditos corporativos. [Tesis de Pregrado, Universidad de Medellín]. [https://repository.udem.edu.co/bitstream/handle/11407/6360/T\\_MA\\_448.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://repository.udem.edu.co/bitstream/handle/11407/6360/T_MA_448.pdf?sequence=2&isAllowed=y)

Morsy, H. (2020). Acceso al financiamiento: ¿Por qué las mujeres no tienen mayor participación? *Finanzas y Desarrollo*. <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2020/03/pdf/africa-brecha-de-genero-para-acceso-financiamiento-morsy.pdf>

Pérez S. C. (04 de octubre de 2021). Amigos y familia siguen siendo la primera opción al momento de pedir préstamos. *La República*. <https://www.larepublica.co/finanzas/amigos-y-familia-siguen-siendo-la-primera-opcion-al-momento-de-pedir-prestamos-2022496>

Perilla Ruiz, L., Ruiz Sánchez, M., & Peña Ulloa, L. (2022). Emprendimiento femenino para lograr el empoderamiento económico. *Desarrollo Gerencial*, 14(2), 1-28. <https://revistas.unisimon.edu.co/index.php/desarrollogerencial/article/view/5252>

Polania Fonseca, P. K. (2022). Promoción y participación de la mujer en el acceso al crédito bancario en Colombia. [Tesis de Pregrado, Universidad Cooperativa De Colombia]. <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/a42b15f1-a993-46c7-b903-4ce8d0f6e8bb/content>

Quiceno Ramírez, J. (24 de noviembre de 2023). Las mujeres son las que han tomado más del 60% de los créditos en Colombia. *El colombiano*. <https://www.elcolombiano.com/negocios/las-mujeres-han-tomado-mas-del-60-de-los-creditos-en-colombia-CI23180424>

Rico Muñoz, A. (26 de marzo de 2024). A las mujeres se les presta menos y tienen una mejor cartera vencida que los hombres. *La República*. <https://www.larepublica.co/finanzas/a-las-mujeres-se-les-presta-menos-y-tienen-una-mejor-cartera-vencida-que-los-hombres-3828583>

Rico Muñoz, A. (27 de marzo de 2024). Las mujeres tienen menos acceso a los créditos en comparación con los hombres. *La República*.

<https://www.larepublica.co/finanzas/mujeres-reciben-menos-creditos-que-los-hombres-3829228>

Rincón Arteaga, J. A., Castiblanco Hernández, S. A., Quijano Díaz, A., Urquijo Vanegas, J. D., & Pregonero León, Y. K. (2022). Ciberdelincuencia en Colombia: ¿qué tan eficiente ha sido la Ley de Delitos Informáticos? *Revista criminalidad*, 64(3), 95-116. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1794-31082022000300095&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1794-31082022000300095&script=sci_arttext)

Roa, M. J. (2021). Normas sociales: la barrera invisible de la inclusión financiera de la mujer. [CEPAL]. <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/47539>

Rodríguez, A. (08 de marzo de 2024). Créditos especiales para mujeres: beneficios y requisitos, ¿de cuánto es el cupo? *Caracol Radio*. <https://caracol.com.co/2024/03/08/creditos-especiales-para-mujeres-beneficios-y-requisitos-de-cuanto-es-el-cupo/>

Rodríguez, P. L. (2021). La brecha de género en la inclusión financiera en México. *Centro de Estudios Espinosa Yglesias*. 2(1). 58-60. <https://ceey.org.mx/wp-content/uploads/2021/11/09-L%C3%B3pez-Rodr%C3%ADguez-2021.pdf>

Saavedra García, M. L., Aguilar Anaya, M. D. L. Á., & Tapia Sánchez, B. (2020). El financiamiento en las empresas dirigidas por mujeres en la Ciudad de México. *Pensamiento & Gestión*, (49), 45-73. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1657-62762020000200045&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1657-62762020000200045&script=sci_arttext)

Sanabria-Gómez, S. A., & Caro-Moreno, J. C. (2021). Economía política de la política agraria en Colombia: de la Ley 200 de 1936 al Acuerdo de Paz de 2016. *Entramado*, 17(1), 30-42. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1900-38032021000100030&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1900-38032021000100030&script=sci_arttext)

Tramullas, J. (2020). Temas y métodos de investigación en Ciencia de la Información, 2000-2019. Revisión bibliográfica. *Profesional de la información/Information Professional*, 29(4). <https://revista.profesionaldelainformacion.com/index.php/EPI/article/view/77328>

Vargas Vega, L. (18 de abril de 2021). Conozca cuáles son los bancos con las tasas de interés más altas para microcréditos. *La República*. <https://www.larepublica.co/finanzas/conozca-cuales-son-los-bancos-con-las-tasas-de-interes-mas-altas-para-microcreditos-3154836>

Zambrano, R. (18 de julio de 2021). Tarjetas de crédito sólo para mujeres, ¿qué beneficios exclusivos tienen? *La República*. <https://www.larepublica.co/finanzas/tarjetas-de-credito-solo-para-mujeres-que-beneficios-exclusivos-tienen-2278426>

## 9. APÉNDICES

### Apéndice A. Encuesta



## Limites en el acceso a créditos de las entidades financieras para las mujeres de la ciudad de Bucaramanga

Reciba un cordial saludo, somos estudiantes y nos encontramos realizando una investigación para obtener el título en Administración Financiera de las Unidades Tecnológicas de Santander (UTS), las siguientes preguntas tienen un fin académico. Cumpliendo con las disposiciones de la ley 1581 de 2012 y el decreto reglamentario 1377 de 2013 que desarrollan el derecho HABEAS DATA, solicito su autorización para que en esta investigación de mercado, en calidad de responsable del tratamiento pueda recopilar, almacenar, archivar, copiar, analizar, usar y consultar los datos que se señalan a continuación.

1. Su rango de edad es de \*

- 18-28
- 29-39
- 40-49
- 50-59
- Mas de 60

2. Indique su nivel educativo \*

- Bachiller
- Tecnico
- Tecnólogo
- Profesional
- Especialista

3. ¿Tiene alguna experiencia previa en la solicitud de créditos en entidades financieras? \*

- a) Sí
- b) No

4. ¿Qué tipo de crédito ha solicitado anteriormente? (Selecciona todas las que correspondan) \*

- a) Crédito de vivienda
- b) Crédito de vehículo
- c) Crédito personal
- d) Crédito empresarial

5. ¿El crédito solicitado fue otorgado? \*

- a) Si
- b) No

6. Si le otorgaron el crédito ¿Qué monto fue el aprobado? \*

- a) \$100.000 a \$1.000.000
- b) \$1.100.000 a \$2.000.000
- c) \$2.100.000 a \$3.000.000
- d) \$3.100.000 a \$4.000.000
- e) \$4.100.000 a \$5.000.000
- f) Mas de \$5.100.000

7. Si su respuesta fue NO, cual fue la razón por la cual no le otorgaron el crédito

- a) Falta de vida crediticia
- b) Falta de informacion financiera
- c) No tenia cuenta bancaria
- d) No tenia ninguna garantia
- e) Tenia endeudamiento excesivo
- f) Informacion inconsistente
- g) Otro cual\_\_\_\_\_

8. ¿Ha accedido a créditos por medio de alguna de estas plataformas? \*

(Selecciona una opción)

- a) Nequi
- b) Daviplata
- c) Nubank
- d) App de entidades financieras
- e) Otro cual\_\_\_\_\_
- f) ninguno

9. ¿Ha solicitados tarjeta de crédito? \*

- a) Si
- b) No

10. Si la respuesta es si ¿Qué entidad bancaria le aprobó la tarjeta de crédito?

Tu respuesta \_\_\_\_\_

11. Si le fue otorgada la tarjeta de crédito ¿Qué monto fue el aprobado?

- a) \$100.000 a \$1.000.000
- b) \$1.100.000 a \$2.000.000
- c) \$2.100.000 a \$3.000.000
- d) \$3.100.000 a \$4.000.000
- e) \$4.100.000 a \$5.000.000
- f) Mas de \$5.100.000

12. ¿Cuál considera que es la principal razón por la que solicito un crédito en una entidad financiera? (Selecciona una opción) \*

- a) Compra de vivienda
- b) Compra de vehículo
- c) Necesidades personales (educación, salud, etc.)
- d) Inversión en un negocio
- e) Otra. Cual? \_\_\_\_\_

13. ¿Cuál cree que es el factor más importante que influyó en su decisión de solicitar un crédito? \*

- a) Tasas de interés competitivas
- b) Facilidades de pago (plazos, cuotas, etc.)
- c) Requisitos de acceso al crédito
- d) Recomendación de familiares o amigos
- e) Otra. Cual? \_\_\_\_\_

14. ¿Por ser mujer se sintió discriminada en algún momento durante el proceso de solicitud de crédito? \*

- a) Sí
- b) No
- c) No estoy segura

15. ¿Considera que las entidades financieras ofrecen productos y servicios financieros adecuados para las mujeres? \*

- a) Sí
- b) No
- c) No estoy segura

16. ¿Al solicitar créditos como mujer, cuál es su nivel de confianza en las entidades financieras? \*

- a) Muy confiada
- b) Confiable
- c) Neutral
- d) Poco confiada
- e) Nada confiada

17. ¿Cree que las entidades financieras en Bucaramanga promueven activamente la inclusión financiera para las mujeres? \*

- a) Sí
- b) No
- c) No estoy segura

18. ¿Qué sugerencias tendrías para mejorar la inclusión financiera para las mujeres en Bucaramanga? \*

- a) Mejorar la información y educación financiera
- b) Ofrecer productos financieros específicos para mujeres
- c) Reducir los requisitos de acceso al crédito
- Otros \_\_\_\_\_

19. ¿Qué tan satisfecha estás con la atención recibida por parte de las entidades financieras durante el proceso de solicitud de crédito? \*

a) Muy satisfecha

b) Satisfecha

c) Neutral

d) Insatisfecha

e) Muy insatisfecha

20. ¿Consideras que las políticas gubernamentales en materia financiera benefician a las mujeres en Bucaramanga? \*

a) Sí

b) No

c) No estoy segura

21. ¿Cómo mujer, cómo describe su experiencia general al solicitar créditos en entidades financieras de Bucaramanga? \*

a) Positiva

b) Neutral

c) Negativa

**Gracias por su tiempo**

**Enviar** [Borrar formulario](#)

## 10. ANEXOS

No aplica