



# Reporte Trimestral de Inclusión Financiera



**Freddy Castro**  
Director

Elaboración del informe:

**Área de Análisis  
Económico**

**Paola Arias Gómez**  
Jefe  
**Jairo Gudiño-Rosero**  
Analista

*Diciembre de 2018*

## Inclusión financiera de los adultos a diciembre de 2018



### Indicador de inclusión financiera

# 81,4%

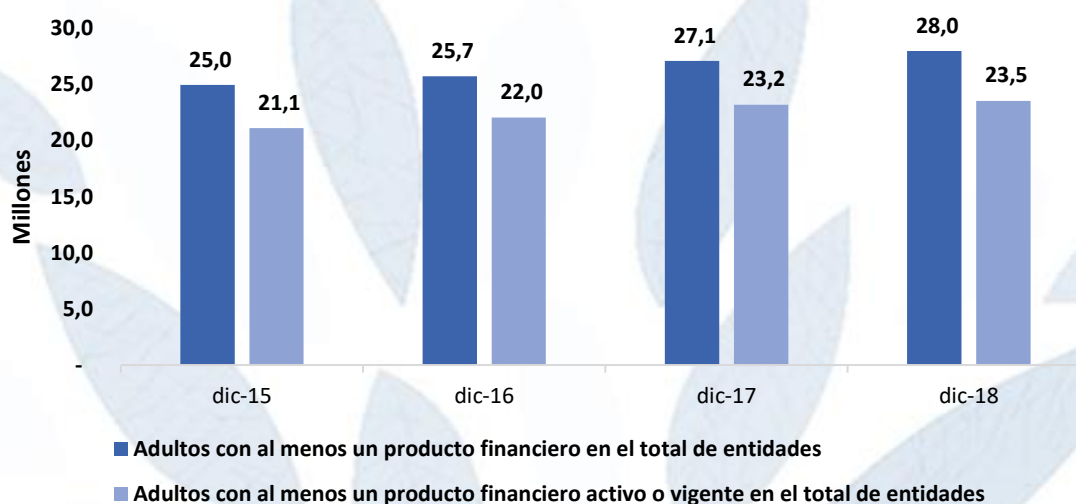
#### Indicador de inclusión financiera

En diciembre de 2018 28,0 millones de adultos tenían al menos un producto financiero formal, lo que representa un incremento de 885.260 frente a diciembre de 2017. De estos, 14,1 millones eran mujeres y 13,8 millones eran hombres.

El indicador de inclusión financiera, medido como el porcentaje de adultos con al menos un producto financiero, se ubicó en 81,4% en 2018, que corresponde a un incremento de 1,3ppfrente a 2017.

Los establecimientos de crédito vincularon la mayor parte de población al sistema financiero. A diciembre de 2018, el porcentaje de adultos con al menos un producto financiero en los establecimientos de crédito se ubicó fue de 80,5% (27,6 millones de adultos), en las cooperativas con actividad financiera vigiladas por la Supersolidaria de 5,1% (1,8 millones) y en las ONG microcrediticias de 4,1% (1,4 millones).

#### Número de adultos con al menos un producto financiero



Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.

# 84,0%

## Nivel de uso de los productos financieros

En diciembre de 2018, 23,5 millones de adultos tenían por lo menos un producto activo o vigente, lo que representa un incremento de 351.718 frente a diciembre de 2017. Así, el porcentaje de adultos con al menos un producto financiero activo o vigente fue 68,5%.

El nivel de uso, medido como la relación entre el número de adultos con productos activos y el total de adultos con productos se ubicó en 84,1%.

### INCLUSIÓN FINANCIERA REGIONAL<sup>1</sup>

#### Centro-Oriente, Eje Cafetero y Llanos tienen mayor inclusión

Las regiones de Centro-Oriente y el Eje Cafetero tienen los niveles más altos de inclusión financiera, mayores al 83%. Las regiones de Pacífico y Caribe registraron las tasas más bajas, inferiores al 73%.

El nivel de uso es uniforme entre regiones, ubicándose entre 81% y 86%.

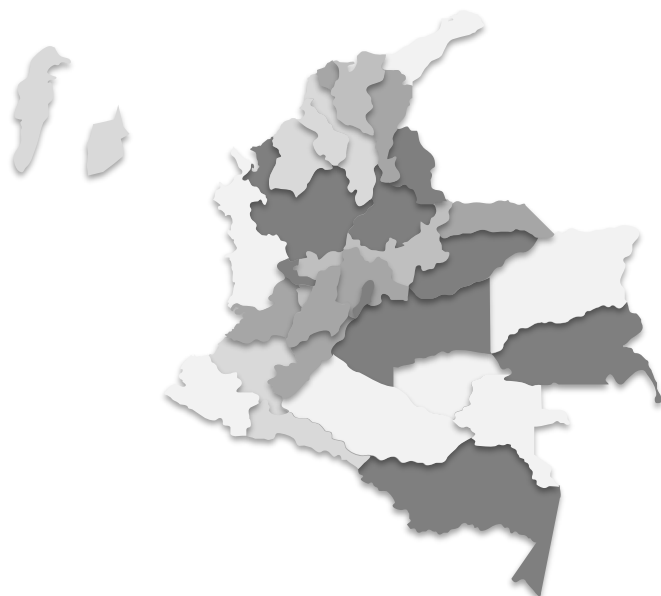
### INCLUSIÓN FINANCIERA DEPARTAMENTAL

#### Casanare, Bogotá, Santander y Risaralda los departamentos con mayor inclusión

Los departamentos con los niveles más altos de inclusión financiera fueron Bogotá, Casanare, Santander y Risaralda, todos con un indicador superior al 88%. En contraste, Vaupés, Vichada, La Guajira y Chocó tuvieron los indicadores más bajos, de menos del 55%.

Por su parte, el nivel de uso de los departamentos osciló entre el 74% y 87%.

<sup>1</sup> Esta clasificación se basa en la regionalización planteada por el Departamento Nacional de Planeación.



	83,2%	97,0%
	78,1%	83,2%
	73,5%	78,1%
	62,4%	73,5%
	0,0%	62,4%

### INCLUSIÓN FINANCIERA POR NIVELES DE RURALIDAD

El indicador de inclusión financiera fue superior en las ciudades y aglomeraciones (88,7%), seguido por los municipios intermedios (71,2%) y los municipios rurales (66,0% rurales y 55,4% rurales dispersos). La brecha en el indicador de inclusión financiera entre los municipios urbanos y rurales dispersos fue de 33,3 puntos porcentuales. Sin embargo, el nivel de uso fue similar en todos los niveles de ruralidad (84,7% en ciudades y aglomeraciones, 82,4% en municipios intermedios, 82,9% en municipios rurales y 82,9% en municipios rurales dispersos).

#### Número de adultos con al menos un producto financiero por niveles de ruralidad

Ruralidad	Número de adultos con producto	Indicador de inclusión financiera	Número de adultos con productos activos	% Uso
Ciudades y aglomeraciones	20.433.833	88,70%	17.302.361	84,70%
Intermedio	4.008.827	71,20%	3.301.806	82,40%
Rural	2.241.668	66,00%	1.858.468	82,90%
Rural disperso	1.263.413	55,40%	1.046.801	82,90%

Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.

### INCLUSIÓN FINANCIERA POR GRUPOS ETARIOS

La población más joven, entre 18 y 25 años, presentó el menor indicador de inclusión financiera 57,3%, mientras que la población con un rango de edad entre 41 y 65 años el más alto, 89,1%. El nivel de uso fue similar para todos los grupos etarios salvo para la población mayor a 65 años.

#### Número de adultos con al menos un producto financiero por rango de edades

Edad	Número de adultos con producto	Indicador de inclusión financiera	Número de adultos con productos activos	% Uso
18-25	3.926.808	57,30%	3.368.508	85,80%
26-40	9.667.650	87,70%	8.491.024	87,80%
41-65	11.392.463	89,10%	9.485.821	83,30%
Mayor de 65	2.852.149	77,50%	2.056.179	72,10%

Fuente: Banca de las Oportunidades.



## Adultos con algún producto de depósito

# 26,8

## millones

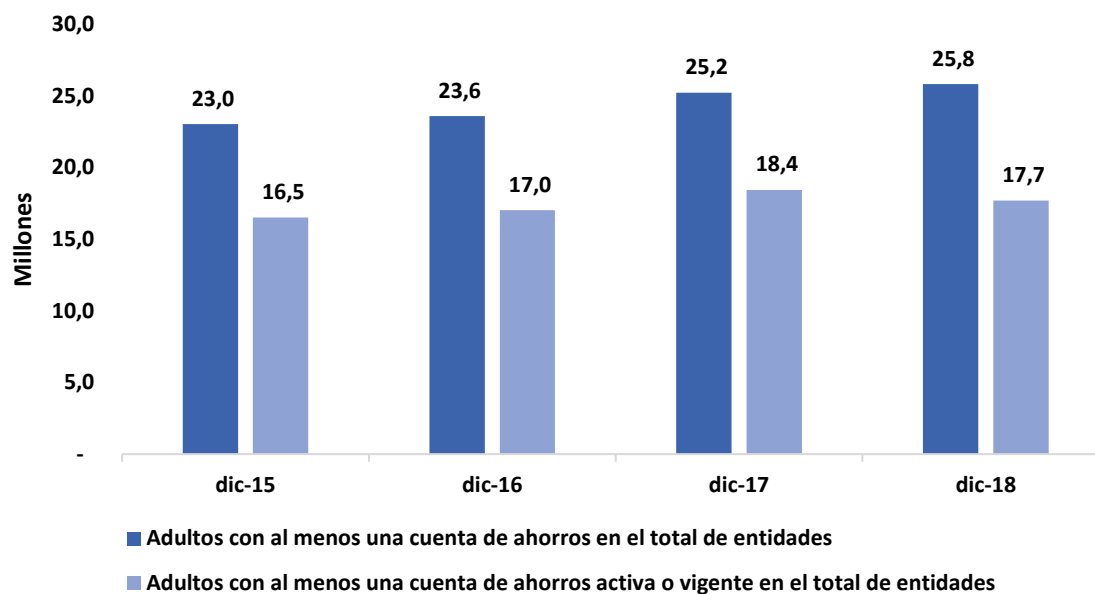
de adultos con productos de depósitos

A diciembre de 2018 26,8 millones de adultos contaban con al menos un producto de depósito, lo que representa un incremento de 3% frente al mismo periodo de 2017. De estos, 20,8 millones los tenían activos, que equivale a un nivel de uso del 77,6%.

La cuenta de ahorro fue el producto de mayor penetración: 25,8 millones de adultos tenían este producto. Las cuentas de ahorro tuvieron un nivel de uso del 68,5%.

Las mujeres tuvieron una mayor participación que los hombres en las cuentas de ahorro electrónicas (76% mujeres vs. 24% hombres) y los productos de ahorro a término (64% mujeres vs. 36% hombres).

Número de adultos con cuentas de ahorro totales y activas



Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.

### Número de adultos con productos de depósito

Tipo de producto	Diciembre de 2015		Diciembre de 2016		Diciembre de 2017		Diciembre de 2018	
	Adultos con productos	Adultos con productos activos	Adultos con productos	Adultos con productos activos	Adultos con productos	Adultos con productos activos	Adultos con productos	Adultos con productos activos
Cuentas de ahorro	23.045.056	16.527.974	23.591.899	17.022.926	25.226.093	18.449.601	25.830.411	17.699.437
Cuentas de ahorro electrónicas	2.817.507	2.460.721	2.829.410	2.475.689	2.975.096	2.663.947	3.020.345	2.710.570
Cuentas de ahorro de trámite simplificado	103.406	99.813	103.377	99.759	103.287	99.636	716.434	485.736
Depósitos electrónicos	2.803.336	2.641.767	2.986.762	2.670.762	4.160.145	3.952.107	4.846.425	4.623.672
Productos de ahorro a término	582.264	309.171	769.488	512.716	775.896	482.211	813.254	497.906
Cuenta corriente	1.754.361	1.513.860	1.716.638	1.450.484	1.721.025	1.457.145	1.897.980	1.623.779

Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.



## Adultos con algún producto de crédito

# 13,9 millones

de adultos con créditos  
vigentes

A diciembre de 2018 13,9 millones de personas contaban con algún producto de crédito vigente.

La tarjeta de crédito fue el más utilizado: 8,9 millones de adultos tenía al menos una. Le siguió el crédito de consumo, con 6,8 millones de adultos y microcrédito, con 3,1 millones. Los productos con menor penetración fueron el crédito de vivienda (1,1 millones) y el crédito comercial (447.746).

## Inclusión financiera de las empresas a diciembre de 2018



## Empresas con productos financieros

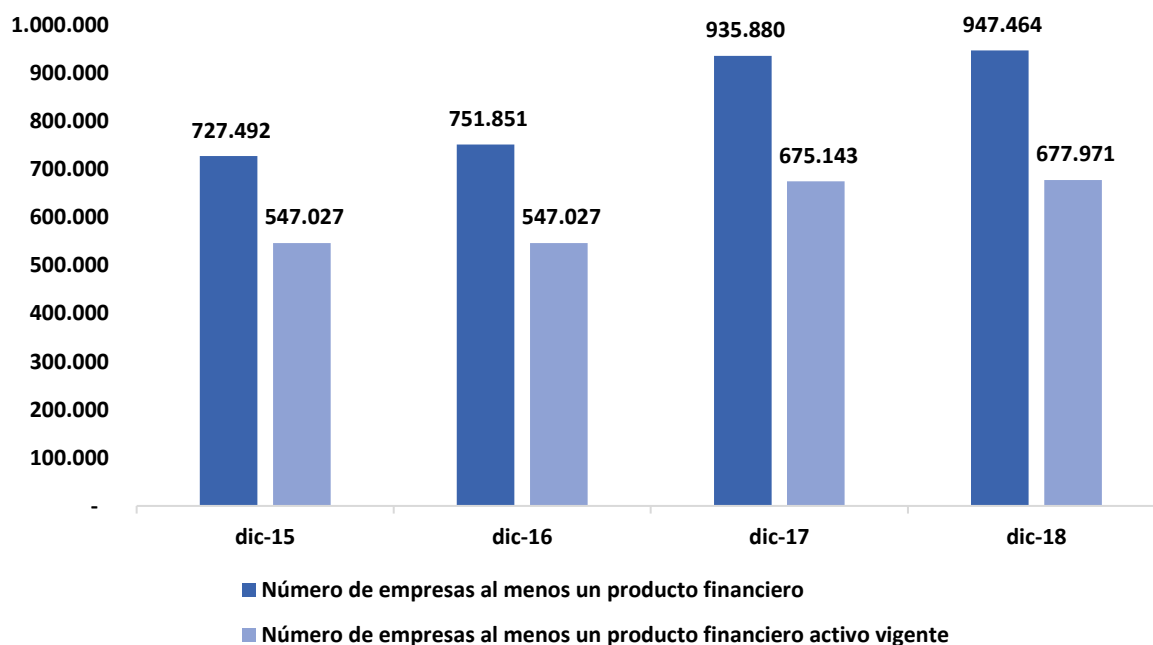
# 947.464

A diciembre de 2018 947.464 empresas tenían al menos un producto financiero y 677.971 los tenían activos o vigentes.

### Empresas con productos financieros

Por entidad, se observa que 946.520 empresas tenían productos en los establecimientos de crédito, 4.050 en cooperativas y 718 en ONG microcrediticias.

Número de empresas con al menos un producto financiero



Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.



## Empresas con algún producto de depósito

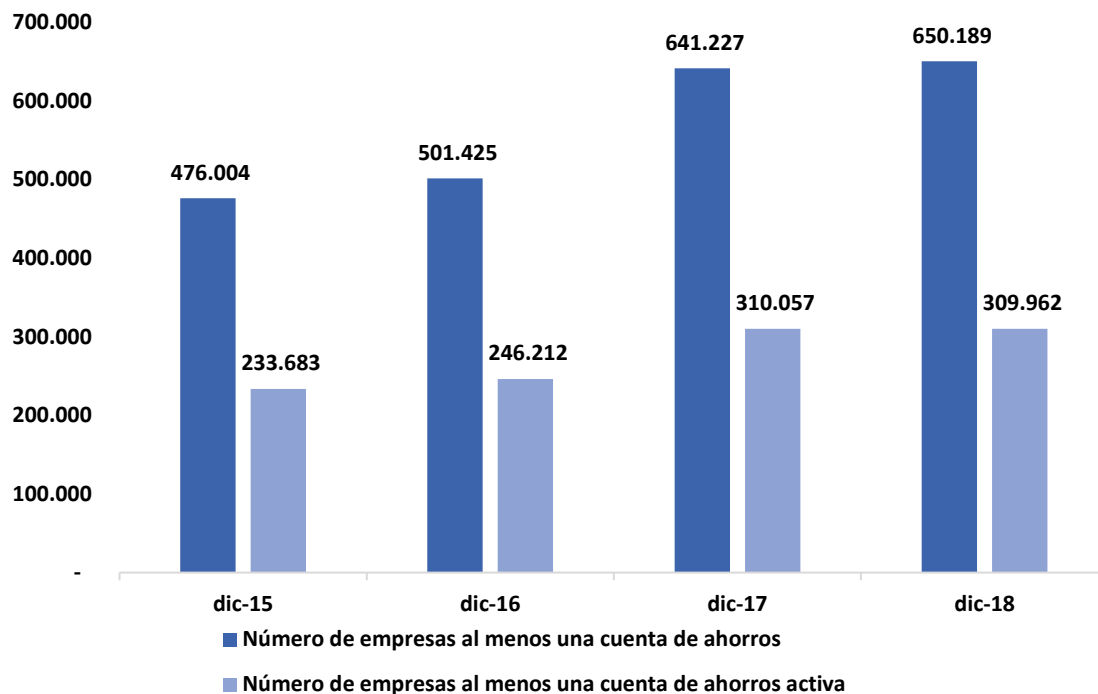
En diciembre de 2018, 925.322 empresas contaban con algún producto de depósito y 640.309 los tenían activos, lo que equivale a un nivel de uso del 69,2%. El nivel de uso de las empresas es menor al de las personas.

El producto financiero de mayor penetración entre las empresas fue la cuenta de ahorro. 650.189 tenían este producto y de esos, 309.692 las tenían activas, lo que representa un nivel de uso del 47,7%.

El segundo producto de depósito con mayor penetración fue la cuenta corriente (502.986 empresas). El nivel de uso de las cuentas corrientes fue mayor al de las cuentas de ahorro: 89,0%, que equivale a 447.530 empresas.

**Número de empresas con cuentas de ahorro totales y activas**





Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.

### Número de empresas con productos de depósito

Tipo de producto	Dic 2015		Dic 2016		dic-17		Dic 2018	
	Totales	Activos	Totales	Activos	Totales	Activos	Totales	Activos
Cuentas de ahorro	476.004	233.683	501.425	246.212	641.227	310.057	650.189	309.962
Productos de ahorro a término	11.266	5.102	15.245	8.768	14.698	7.564	13.905	6.839
Cuenta corriente	420.468	380.489	420.964	374.978	483.842	428.935	502.986	447.530

Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.



### Empresas con algún producto de crédito

En diciembre de 2018, 323.105 empresas tenían algún crédito vigente en el sistema financiero formal. El crédito comercial fue el producto de crédito con mayor penetración entre las empresas colombianas (255.410 tenían este crédito vigente), seguido de las tarjetas de crédito (96.499), del crédito de consumo (88.913) y del microcrédito (12.952).



## Anexos:

### 1. Número de adultos con al menos un producto financiero

Número de adultos con algún producto de financiero		Número de adultos con producto	Indicador de inclusión financiera	Número de adultos con productos activos	Nivel de uso
Entidad	Total de entidades	27.974.454	81,4%	23.531.436	84,12%
	Establecimientos de crédito	27.643.850	80,5%	23.091.733	83,53%
	Cooperativas con actividad financiera	1.765.275	5,1%	1.135.721	64,34%
	ONG microcrediticias	1.417.748	4,1%	874.678	61,69%
Género-Total entidades	Hombre	13.778.079	82,6%	11.542.163	83,77%
	Mujer	14.136.722	80,0%	11.937.717	84,44%
Edad-Total entidades	18-25	3.926.808	57,3%	3.368.508	85,78%
	26-40	9.667.650	87,7%	8.491.024	87,83%
	41-65	11.392.463	89,1%	9.485.821	83,26%
	Mayor de 65	2.852.149	77,5%	2.056.179	72,09%
Ruralidad-Total entidades	Ciudades y aglomeraciones	20.433.833	88,7%	17.302.361	72,09%
	Intermedio	4.008.827	71,2%	3.301.806	72,09%
	Rural	2.241.688	66,0%	1.858.468	72,09%
	Rural disperso	1.263.413	55,4%	1.046.801	72,09%

Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.



## 2. Número de adultos con al menos un producto financiero por departamento

Departamento	Número de adultos con producto	Indicador de inclusión financiera	Número de adultos con productos activos	% Uso
Bogotá, D.C.	5.913.573	98,6%	5.137.918	85,7%
Casanare	234.447	97,1%	196.663	81,4%
Santander	1.350.184	90,1%	1.122.257	74,9%
Risaralda	614.774	88,2%	501.736	72%
Meta	576.950	85%	474.236	69,9%
Norte de Santander	796.399	85%	655.631	70%
Antioquia	4.036.088	84,6%	3.522.919	73,9%
Amazonas	25.213	84,1%	18.932	63,2%
Guainía	10.143	83,7%	8.169	67,4%
Huila	653.160	82,6%	566.239	71,6%
Cesar	549.173	81,3%	453.981	67,2%
Valle del Cauca	2.785.473	81%	2.230.861	64,9%
Tolima	784.726	81%	656.091	67,7%
Cundinamarca	1.539.586	79,9%	1.297.736	67,4%
Atlántico	1.389.787	78,5%	1.151.438	65,0%
Arauca	122.274	78,1%	96.093	61,4%
Boyacá	688.674	77,9%	566.205	64,1%
Caldas	549.876	77,3%	452.839	63,7%
Magdalena	611.476	75,8%	505.895	62,7%
Quindío	309.270	75%	248.565	60,3%
Sucre	415.741	71,9%	340.554	58,9%
Putumayo	155.202	70,5%	127.449	57,9%
Bolívar	998.973	69,4%	842.239	58,6%
Córdoba	759.723	65,8%	627.296	54,3%
Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina	36.282	65,2%	29.779	53,5%
Cauca	601.370	63%	498.281	52,2%
Caquetá	189.369	61,6%	157.392	51,3%
Nariño	745.355	61,2%	618.190	50,8%
Guaviare	40.088	60,1%	33.293	50,0%
Chocó	156.752	53,5%	130.852	44,7%
La Guajira	283.020	46,4%	221.360	36,3%
Vichada	18.885	44,5%	14.047	33,2%
Vaupés	5.755	27,7%	4.300	20,7%

Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.

### 3. Número de adultos con al menos un producto financiero por región

	Número de adultos con producto	Indicador de inclusión financiera	Número de adultos con productos activos	% Uso
Caribe	5.044.175	71,2%	4.172.542	82,7%
Centro Oriente	10.288.416	91,6%	8.779.747	85,3%
Centro Sur	1.807.670	78%	1.526.103	84,4%
Eje cafetero	5.510.008	83,7%	4.726.059	85,8%
Llanos	1.008.542	82,8%	826.801	82,0%
Pacífico	4.288.950	72,7%	3.478.184	81,1%

Fuente: Elaboración Banca de las Oportunidades.

Los departamentos del país fueron clasificados según las categorías de regionalización del Departamento Nacional de Planeación, de la siguiente manera:

Región	Departamento
Caribe	Archipiélago de San Andrés
	Atlántico
	Bolívar
	Cesar
	Córdoba
	La Guajira
	Magdalena
	Sucre
Centro Oriente	Bogotá, D.C.
	Boyacá
	Cundinamarca
	Norte de Santander
	Santander
Centro Sur	Amazonas
	Caquetá
	Huila
	Putumayo
	Tolima
Eje cafetero	Antioquia
	Caldas
	Quindío
	Risaralda
Llanos	Arauca
	Casanare
	Guainía
	Guaviare
	Meta

Región	Departamento
	Vaupés
	Vichada
Pacífico	Cauca
	Chocó
	Nariño
	Valle del Cauca

#### 4. Número de adultos con al menos un producto financiero por entidad y por producto

Tipo de producto	Establecimientos de crédito		Cooperativas		ONG microcrediticias	
	Adultos con productos	Adultos con productos activos/vigentes	Adultos con productos	Adultos con productos activos/vigentes	Adultos con productos	Adultos con productos activos/vigentes
Cuentas de ahorro	25.759.288	17.596.315	283.700	209.591	-	-
Cuentas de ahorro electrónicas	3.020.345	2.710.570	-	-	-	-
Cuentas de ahorro de trámite simplificado	716.484	485.736	-	-	-	-
Depósitos electrónicos	4.846.425	4.623.672	-	-	-	-
Productos de ahorro a término	813.254	497.906	-	-	-	-
Cuenta corriente	1.897.980	1.623.779	-	-	-	-
Microcrédito	3.513.075	2.423.335	279.552	159.932	1.358.699	834.407
Crédito de consumo	7.658.558	6.301.727	1.375.229	826.764	9.844	2.458
Tarjeta de crédito	10.052.859	8.921.932	12.916	12.905	-	-
Crédito de vivienda	1.405.120	1.094.236	16.143	11.627	-	-
<b>Total de productos</b>	<b>27.643.850</b>	<b>23.091.733</b>	<b>1.765.275</b>	<b>1.135.721</b>	<b>1.417.748</b>	<b>874.678</b>

Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.