

REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Principales estadísticas de acceso y uso a productos y servicios financieros en Colombia.



Tercer trimestre
de 2020

Director: Freddy Castro

Elaboración del
reporte:

Área de Análisis
Económico

**Daniela Londoño
Avellaneda**
Jefe

Nicolás Camilo Peña
Analista

**Juan Guillermo
Valderrama**
Profesional

Nota: De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico¹, la inclusión financiera es un proceso multidimensional que involucra cuatro dimensiones: acceso, uso y calidad de los productos financieros y su bienestar asociado. Este reporte muestra estadísticas, con corte tercer trimestre de 2020, de las dos primeras dimensiones: acceso y uso a productos y servicios financieros.

Acceso y uso a productos y servicios financieros de los adultos



Indicador de acceso y uso

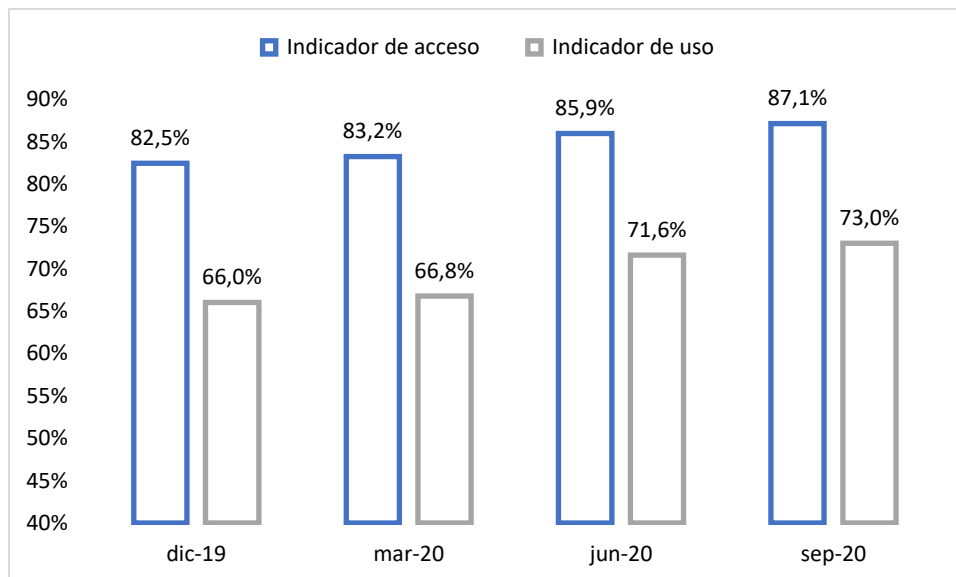
87,1%

Indicador de acceso

En Colombia continúan los avances en el indicador de acceso a productos financieros. En septiembre de 2020, 31,6 millones de adultos tenían al menos un producto financiero formal, lo que representa un incremento de cerca de 2,2 millones frente a diciembre de 2019.

De este modo, el indicador de acceso llegó al 87,1%, teniendo un incremento de 1,2 puntos porcentuales (pp) frente al dato del trimestre anterior y 4,7pp con respecto a diciembre de 2019.

Gráfico 1: Indicador de acceso y uso a productos financieros



Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

¹ Atkinson, A., & Messy, F. (2013). Promoting Financial inclusion through Financial Education: OECD/INFE Evidence, policies, and practice. OECD Working Papers, Finance, Insurance and Private Pensions.

En total, 31,3 millones de adultos tenían sus productos financieros con alguna entidad vigilada por la Superintendencia Financiera, 1,8 millones en cooperativas con actividad financiera vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y 1,2 millones en ONG microcrediticias.

73%

Indicador de uso

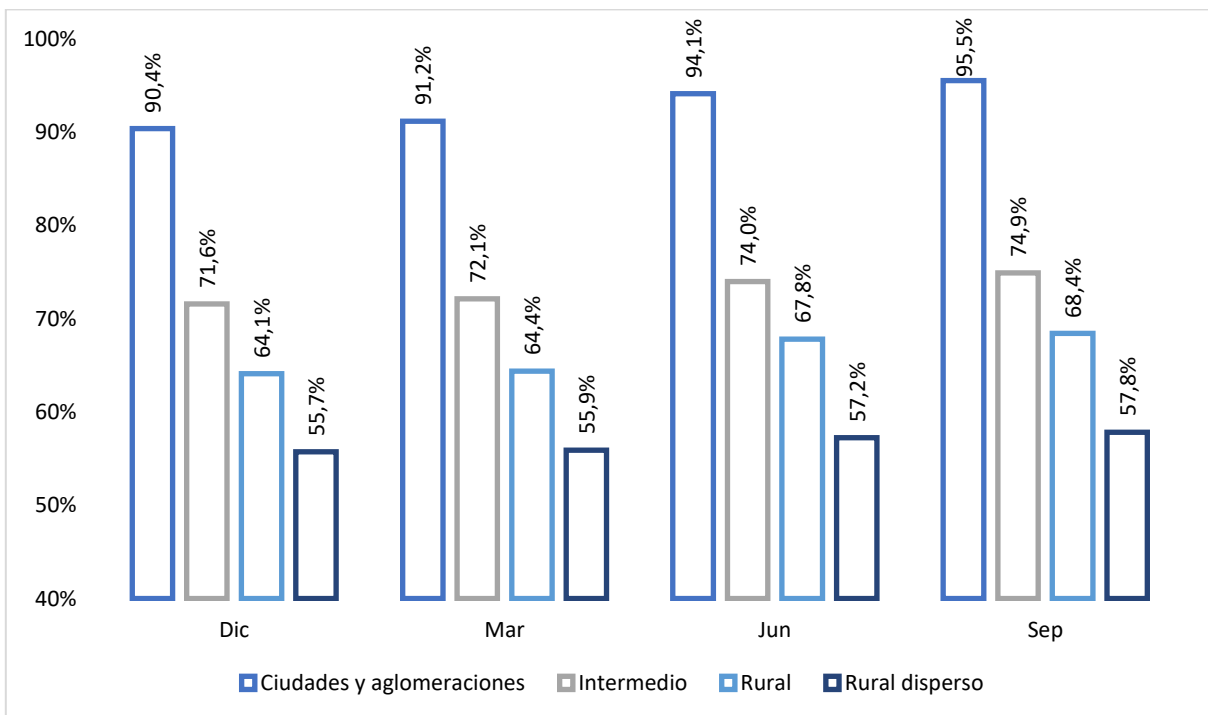
En términos del indicador de uso, medido como el porcentaje de adultos con algún producto financiero activo o vigente sobre el total de la población adulta, subió de 71,6% a 73% entre junio y septiembre del 2020. Esto implica que 26,5 millones de adultos tenían activo al menos uno de sus productos financieros.

En consecuencia, el crecimiento del indicador de uso durante el tercer trimestre del año 2020 fue de 1,4 pp frente al trimestre anterior. Cabe resaltar que en diciembre de 2019 este se ubicaba en 66%.

Por ruralidad

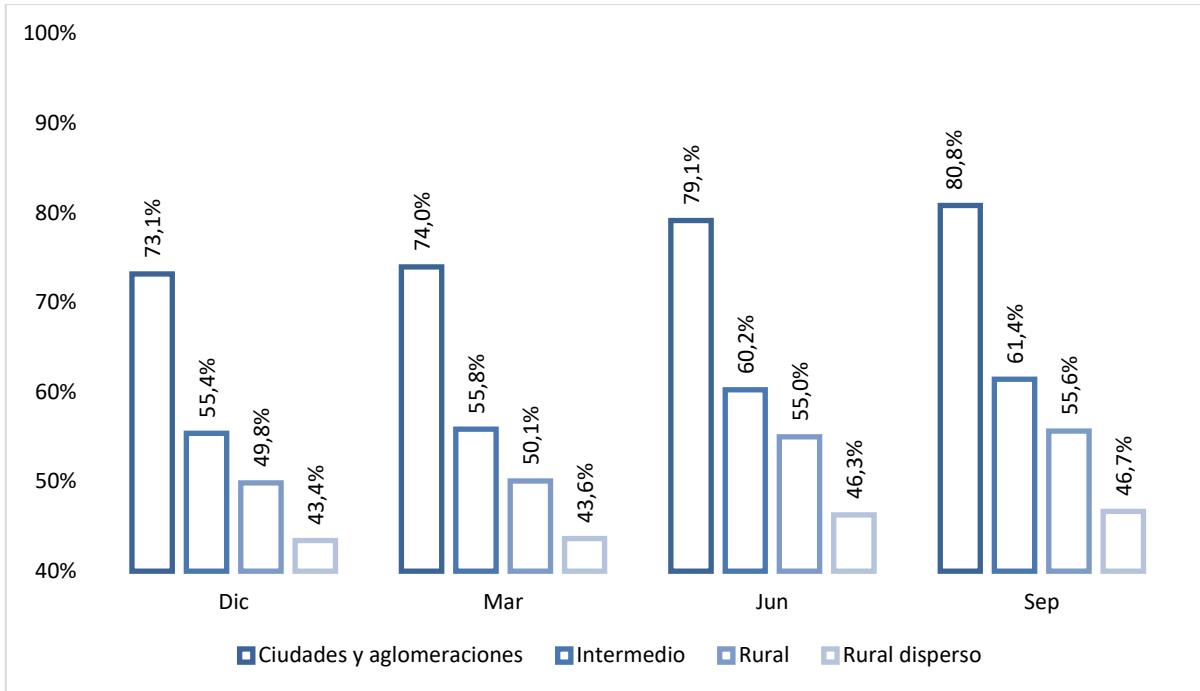
El indicador de acceso fue superior en las ciudades y aglomeraciones (95,5%), seguido por los municipios intermedios (74,9%) y los municipios rurales (68,4% rurales y 57,8% rurales dispersos). Por su parte, el indicador de uso mostró una tendencia similar.

Gráfico 2: Indicador de acceso a productos financieros por categorías de ruralidad



Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

Gráfico 3: Indicador de acceso a productos financieros por categorías de ruralidad



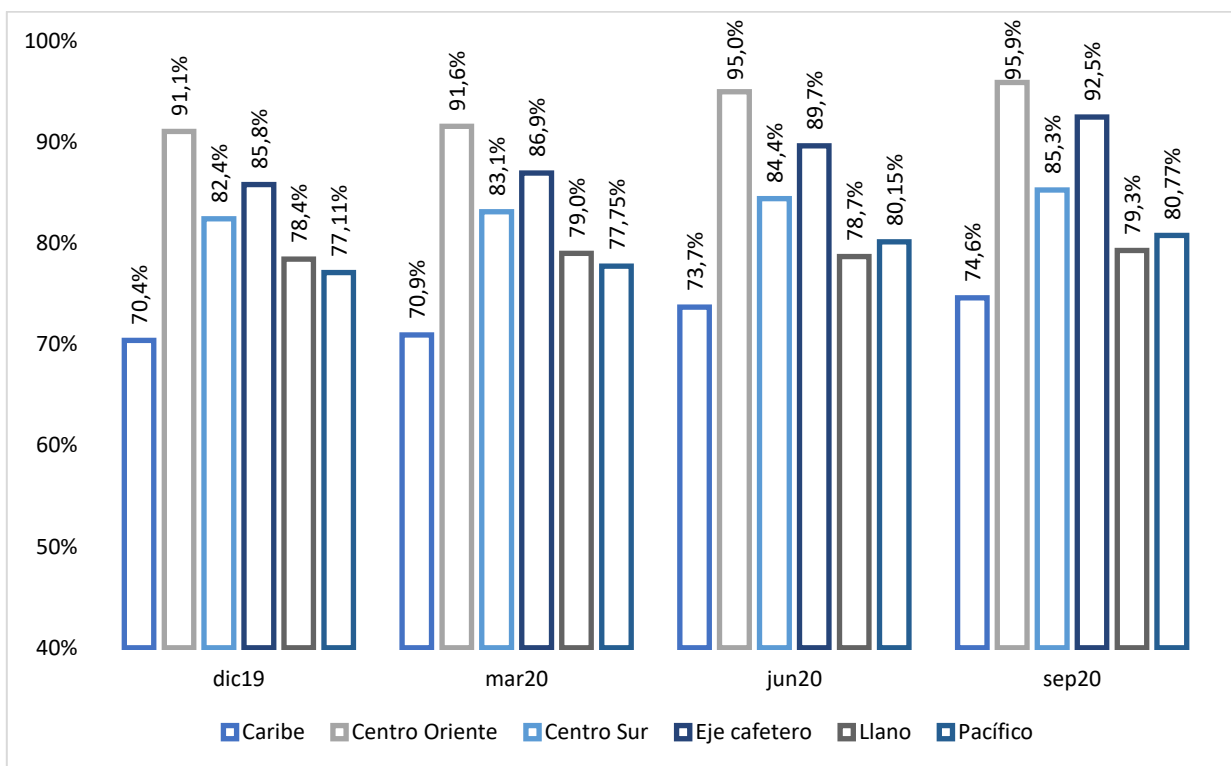
Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

Por región²

Las regiones de Centro Oriente, Eje Cafetero y Centro Sur registraron el mayor porcentaje de adultos con acceso al sistema financiero, el cual estuvo por encima del 85%. Las regiones de Caribe y Llano tuvieron niveles inferiores al 80%. Para el uso de productos financieros, se mantiene la tendencia del indicador de acceso.

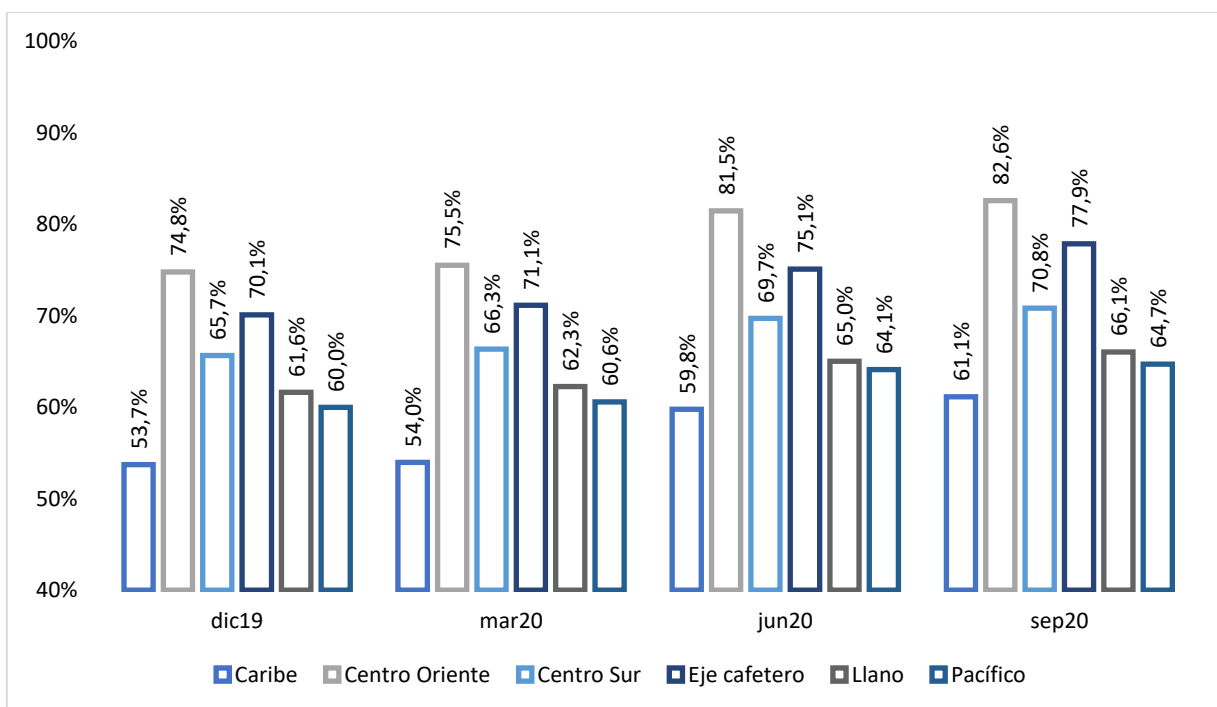
² Esta clasificación se basa en la regionalización realizada por el Departamento Nacional de Planeación (DNP).

Gráfico 4: Indicador de acceso a productos financieros por regiones



Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

Gráfico 5: Indicador de uso a productos financieros por regiones

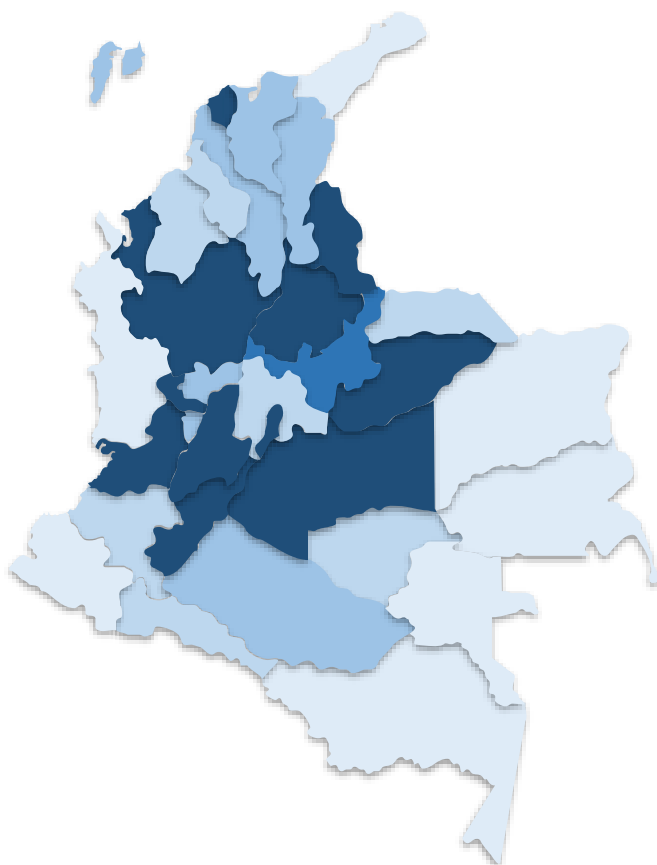


Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

Por departamentos

Los departamentos en los que un mayor porcentaje de adultos accedió a productos de depósito y crédito fueron Antioquia, Huila, Valle del Cauca y Risaralda, todos con un indicador superior al 90%. En contraste, Vaupés, Vichada y Guanía tuvieron los indicadores más bajos, menores al 42%.

Mapa 1: Indicador de acceso a productos financieros por departamentos

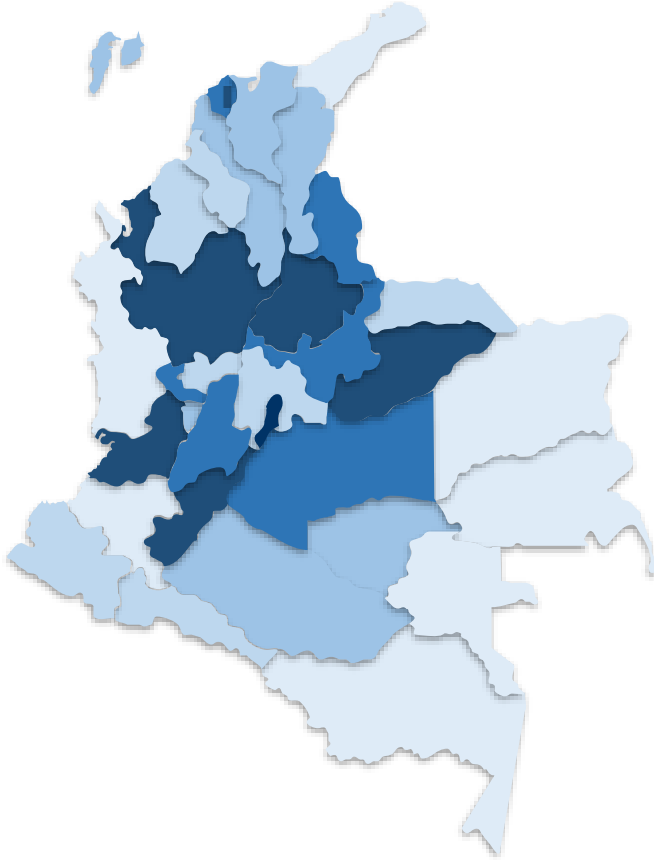


Clasificación del indicador de acceso para 5 categorías

	83,2%	100%
	78,1%	83,2%
	73,5%	78,1%
	62,4%	73,5%
	0%	62,4%

Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

Mapa 2: Indicador de uso a productos financieros por departamentos



Clasificación del indicador de uso para 5 categorías

	73,0%	100%
	67,4%	73,0%
	59,9%	67,4%
	53,8%	59,9%
	0%	53,8%

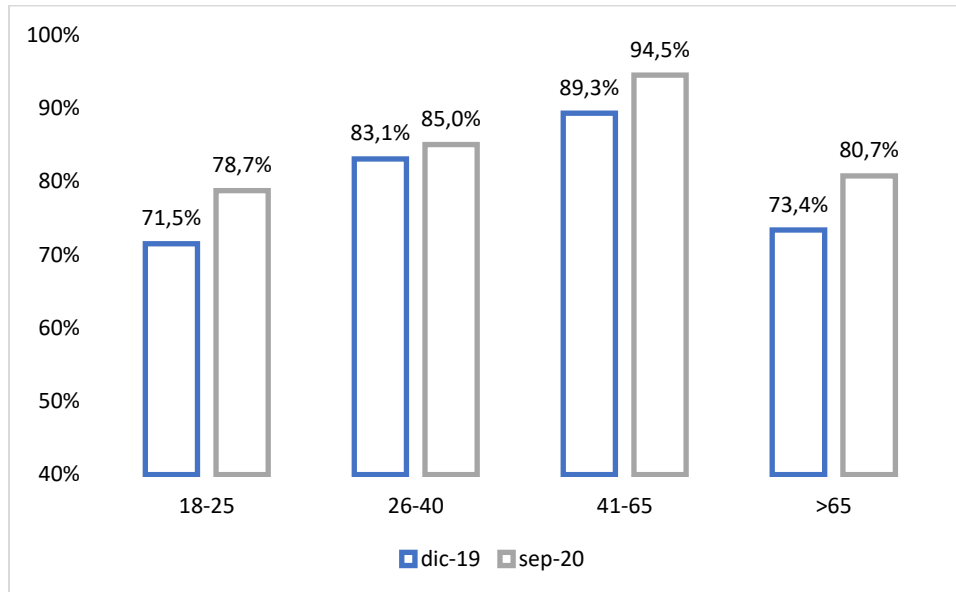
Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

Con respecto al indicador de uso, se observa una distribución similar donde los departamentos con mayores niveles de acceso también tenían mayores niveles de uso. En efecto, los departamentos con menores niveles de uso son Vaupés, Vichada y Guainía, mientras que los que registraron los mayores niveles son Valle del Cauca, Huila y Antioquia.

Por grupos de edad

Entre los diferentes grupos de edad, los adultos entre 41 y 65 años tienen el mayor nivel de acceso al sistema financiero (94,5%). Seguido por aquellos entre 26 y 40 años, luego los mayores a 65 años (80,7%) y finalmente los más jóvenes (78,7%). El grupo que más accedió, en comparación con el último trimestre de 2019, fue el de los mayores de 65 años, con un aumento del indicador de acceso de 7,4 pp.

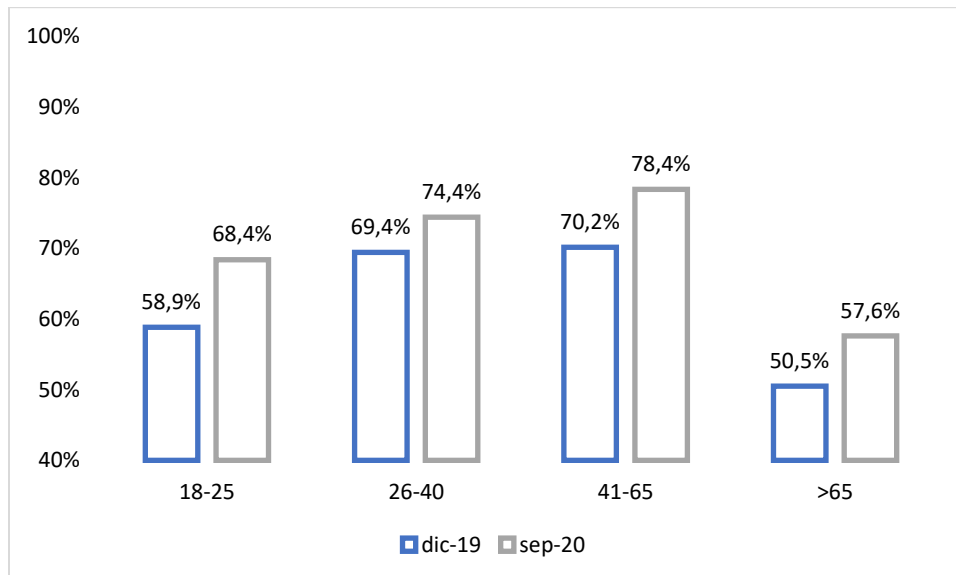
Gráfico 6: Indicador de acceso a productos financieros por grupos de edad



Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

En cuanto al indicador de uso, el grupo que más usó sus productos financieros fueron los que se encuentran entre 41 y 65 años (78,4%). A este le siguió los de entre 26 y 40 años (74,4%), los más jóvenes (68,4%) y, por último, los mayores de 65 años (57,6%). El mayor crecimiento registrado respecto al último trimestre de 2019 se presentó en los más jóvenes, con un aumento de cerca de 10 pp.

Gráfico 7: Indicador de uso a productos financieros por grupos de edad

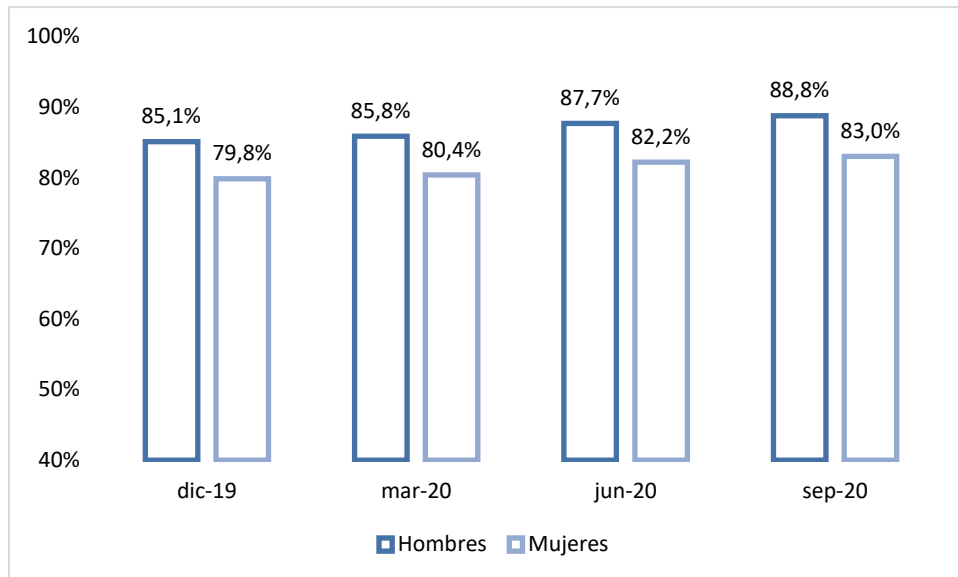


Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

Por sexo

Con corte a septiembre de 2020, el indicador de acceso para los hombres fue de 88,8%, mientras que el de las mujeres se ubicó en 83%. En comparación con el cierre de 2019, el acceso para los hombres y las mujeres aumentó 3,7 y 3,2 pp, respectivamente.

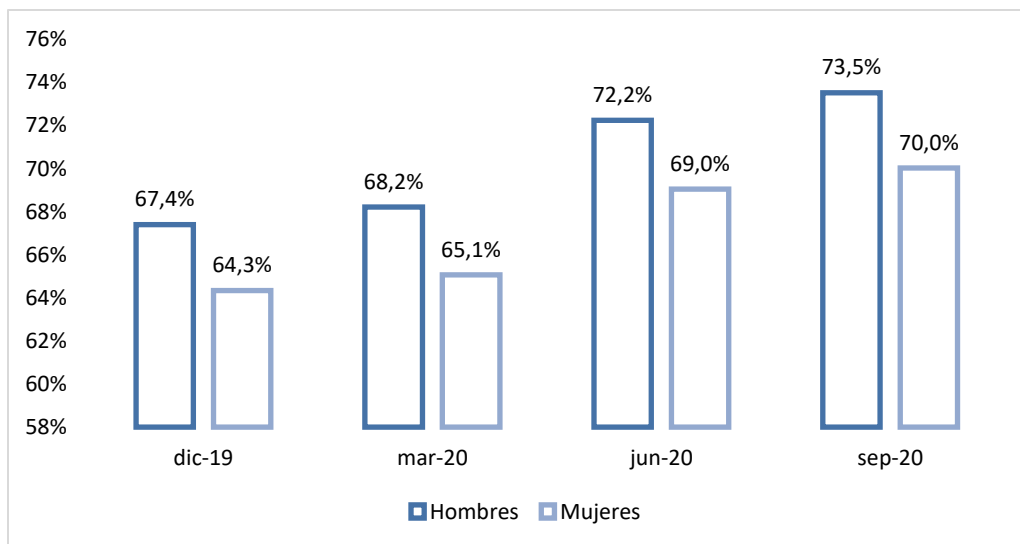
Gráfico 8: Indicador de acceso a productos financieros por sexo



Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

El indicador de uso de los hombres fue de 73,5% y el de las mujeres de 70%. Durante los primeros tres trimestres del año, el indicador de los hombres creció 6,1 pp, mientras que el de las mujeres 5,7pp.

Gráfico 9: Indicador de uso a productos financieros por sexo



Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.



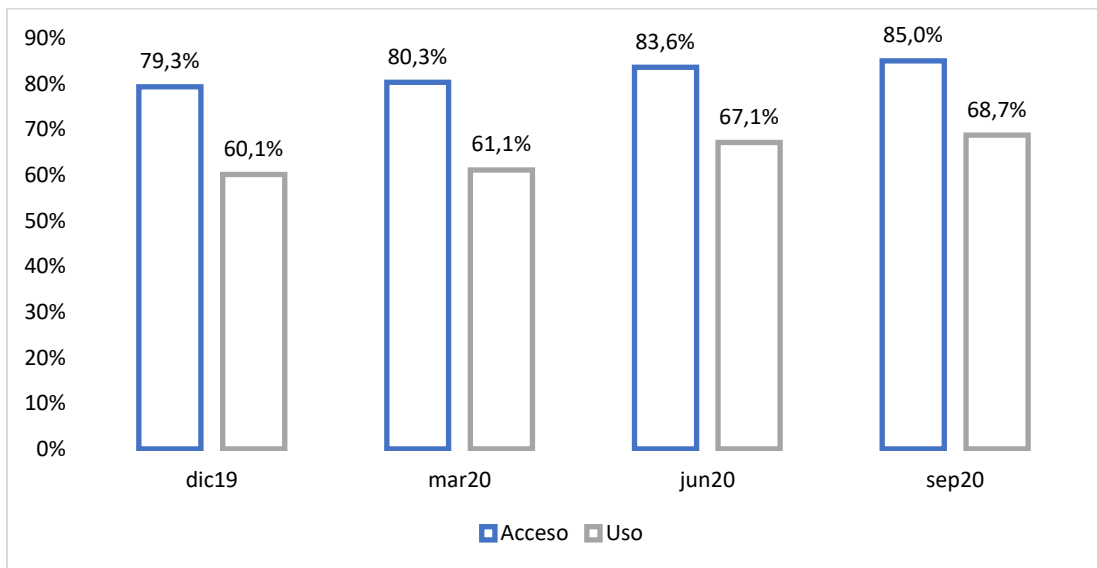
1. Producto de depósito

85%

Indicador de acceso a productos de depósito

A septiembre de 2020, el 85% de la población adulta del país tenía al menos un producto de depósito en el sistema financiero, es decir 30,8 millones de personas. Un trimestre atrás, este indicador equivalió a 83,6% lo que refleja un crecimiento de más de 1,4pp. Por su parte, el indicador de uso a estos productos del pasivo bancario aumentó en cerca de 1,6 pp.

Gráfico 10: Indicador de acceso y uso a productos de depósito



Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

La cuenta de ahorro fue el producto de mayor penetración: 27,6 millones de adultos contaban con una. Aunque cabe resaltar que los productos digitales continuaron evidenciando un crecimiento durante el tercer trimestre del año 2020. En efecto, y frente al segundo trimestre del año, el número de adultos con depósitos electrónicos aumentó en 1,2 millones (llegando a casi 11,4 millones de adultos). Por su parte, el número de adultos con cuentas de ahorro de tramite simplificado se incrementó en 1.6 millones (7,1 millones).

Tabla 1: Adultos con productos de depósito por tipo de producto

Tipo de producto	Adultos con producto	Adultos con producto activos
Cuentas de ahorro	27.647.002	18.151.484
Cuenta de Ahorro Electrónica	3.033.922	2.492.037
Cuenta de Ahorro de Trámite Simplificado	7.142.813	5.772.491
Depósitos Electrónicos	11.391.419	8.468.280
Productos de ahorro a término	814.378	520.074
Cuenta corriente	1.929.362	1.595.160

Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.



2. Adultos con algún producto de crédito

35,2%

porcentaje de adultos con algún crédito

A septiembre de 2020, el 35,2% de la población adulta del país tenía al menos un producto de crédito vigente en el sistema financiero, es decir 12,8 millones de personas. Un trimestre atrás, este indicador equivalió a 35,4% lo que refleja un decrecimiento de 0,2pp.

La tarjeta de crédito fue el más utilizado: 8,1 millones de adultos tenía al menos una vigente. A esta le siguió el crédito de consumo con 6,7 millones de adultos y el microcrédito con casi 2,4 millones. Los productos con menor penetración fueron el crédito de vivienda (1,1 millones) y el crédito comercial (452 mil).

Tabla 2: Adultos con productos de crédito vigente por tipo de producto

Tipo de productos	Adultos con producto activos
Microcrédito	2.383.222
Crédito de consumo	6.773.731
Tarjeta de crédito	8.141.405
Crédito de vivienda	1.170.133
Crédito comercial	452.086

Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

3. Acceso y uso a productos y servicios financieros de las personas jurídicas



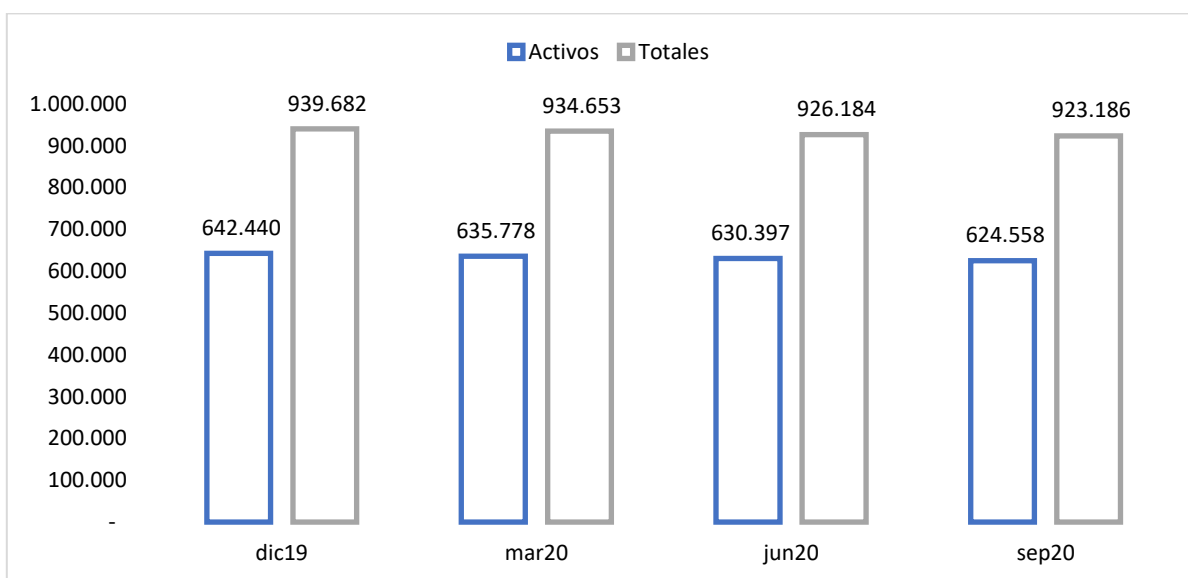
Personas jurídicas con productos financieros

923.186

Personas jurídicas con productos financieros

Para el tercer trimestre de 2020, 923.186 entidades con personería jurídica tenían al menos un producto financiero (16.496 menos frente a diciembre de 2019). De los cuales, 624.558 los tenían activos o vigentes (17.882 menos frente a diciembre del año anterior).

Gráfico 11: Número de personas jurídicas con al menos un producto financiero



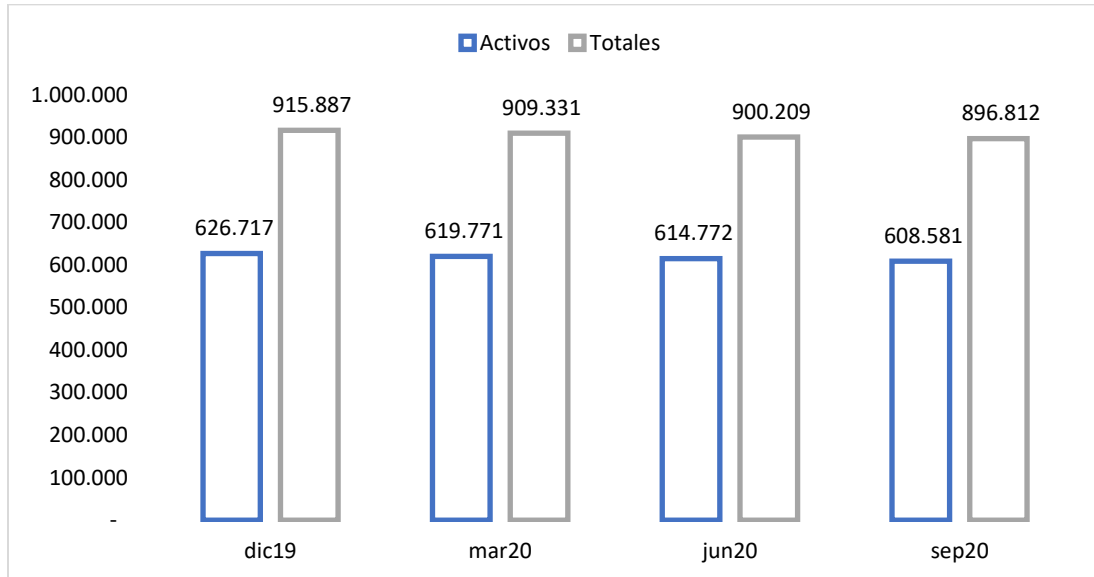
Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.



Personas jurídicas con algún producto de depósito

Con corte a septiembre de 2020, 896.812 entidades registradas como personas jurídicas contaban con algún producto de depósito (19.075 menos frente a diciembre de 2019) y 608.581 los tenían activos (18.136 menos frente a diciembre de 2019).

Gráfico 10: Número de personas jurídicas con al menos un producto de depósito



Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

El producto financiero con mayor penetración entre estas fue la cuenta de ahorro: 637.198 tenían este producto y de esos, 280.666 las tenían activas. El segundo producto de depósito con mayor penetración fue la cuenta corriente (488.709), donde 444.987 personas jurídicas la tenían activa.

Tabla 3: Personas jurídicas con productos por tipo de producto de depósito

Tipo de Producto	Totales	Activos
Cuenta de Ahorro	637.198	280.666
Otros productos de ahorro	14.965	8.567
Cuenta Corriente	488.709	444.987

Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.



Personas jurídicas con algún producto de crédito

Para el tercer trimestre de 2020, 284.663 personas jurídicas tenían algún crédito vigente en el sistema financiero formal. El crédito comercial fue el producto de crédito con mayor penetración entre estas firmas (215.933 tenían este crédito vigente), seguido de las tarjetas de crédito (90.270), del crédito de consumo (79.860) y del microcrédito (11.426).

Anexos:

Tabla 4: Adultos con productos totales y activos e indicadores

	Categoría	Número de adultos con algún producto	Indicador de acceso	Número de adultos con algún producto activo o vigente	Indicador de uso
Entidad	Todas las entidades	31.580.365	87,1%	26.461.005	73,00%
	Establecimiento de crédito	31.380.108	86,6%	26.247.720	72,41%
	Cooperativas	1.814.218	5,0%	1.036.209	2,86%
	ONGs microcrediticias	1.211.612	3,3%	446.149	1,23%
Categorías de ruralidad	Nacional	31.580.365	87,1%	26.461.005	73,00%
	Ciudades y aglomeraciones	23.213.383	95,5%	19.633.456	80,80%
	Intermedio	4.457.411	74,9%	3.654.700	61,42%
	Rural	2.494.324	68,4%	2.028.568	55,63%
	Rural disperso	1.360.300	57,8%	1.097.686	46,66%

Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

Tabla 5: Adultos con productos totales y activos e indicadores por departamentos

Departamentos	Adultos con productos	Adultos con productos activos o vigentes	Indicador de acceso	Indicador de uso
Amazonas	27.994	19.706	61,5%	43,3%
Antioquia	4.828.705	4.141.405	96,8%	83,0%
Arauca	141.417	113.352	73,0%	58,5%
Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina	36.135	29.505	77,1%	63,0%
Atlántico	1.602.797	1.306.789	83,6%	68,2%
Bolívar	1.115.232	907.696	75,2%	61,2%
Boyacá	745.156	616.739	83,0%	68,7%
Caldas	579.380	464.330	74,3%	59,6%
Caquetá	203.378	166.880	76,8%	63,0%
Casanare	254.716	215.470	86,5%	73,2%
Cauca	698.932	567.202	66,3%	53,8%
Cesar	632.243	530.802	74,8%	62,8%
Chocó	171.982	136.600	51,8%	41,1%
Córdoba	861.978	706.338	69,1%	56,6%
Cundinamarca	1.683.624	1.426.627	70,7%	59,9%
Guainía	10.950	8.445	40,3%	31,1%
Guaviare	44.223	36.709	81,2%	67,4%
Huila	710.122	603.581	93,5%	79,5%
La Guajira	337.017	272.014	57,5%	46,4%
Magdalena	703.115	579.070	74,4%	61,3%
Meta	630.109	529.268	84,9%	71,3%
Nariño	794.327	644.064	67,8%	55,0%
Norte de Santander	928.544	773.510	81,9%	68,3%
Putumayo	165.814	135.978	69,1%	56,7%
Quindío	330.753	263.078	76,5%	60,8%
Risaralda	670.410	528.910	91,7%	72,3%
Santander	1.474.939	1.224.803	87,9%	73,0%
Sucre	469.813	386.518	72,5%	59,7%
Tolima	845.913	696.230	86,2%	71,0%
Valle del Cauca	3.049.675	2.429.975	93,0%	74,1%
Vaupés	6.047	4.337	28,0%	20,1%
Vichada	20.268	15.073	31,9%	23,7%
Nacional	31.580.365	26.461.005	87,1%	73,0%

Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

*** Datos de Bogotá en revisión.

Tabla 6: Adultos con productos totales y activos e indicadores por tipo de entidad

Tipo de productos	Establecimiento de crédito		Cooperativas		ONGs		Todas las entidades	
	Adultos con productos	Adultos con productos activos o vigentes	Adultos con productos	Adultos con productos activos o vigentes	Adultos con productos	Adultos con productos activos o vigentes	Adultos con productos	Adultos con productos activos o vigentes
Cuenta de ahorro	27.571.100	18.040.546	324.737	212.414	-	-	27.647.002	18.151.484
Cuenta de ahorro electrónica	3.033.922	2.492.037	-	-	-	-	3.033.922	2.492.037
Cuenta de ahorro de trámite simplificado	7.142.813	5.772.491	-	-	-	-	7.142.813	5.772.491
Depósitos electrónicos	11.391.419	8.468.280	-	-	-	-	11.391.419	8.468.280
Productos de ahorro a término	814.212	519.921	182	163	-	-	814.378	520.074
Cuenta corriente	1.929.362	1.595.160	-	-	-	-	1.929.362	1.595.160
Microcrédito	-	2.007.992	-	139.620	1.142.224	416.305	4.464.606	2.383.222
Crédito de consumo	-	6.306.685	-	739.671	3.240	1.337	9.503.063	6.773.731
Tarjeta de crédito	10.596.935	8.132.769	22.710	21.621	-	-	10.602.857	8.141.405
Crédito de vivienda	-	1.160.186	-	10.396	-	-	1.490.680	1.170.133
Crédito comercial	-	404.489	-	48.741	15.575	5.880	954.099	452.086
Algún producto	31.380.108	26.247.720	1.814.218	1.036.209	1.211.612	446.149	31.580.365	26.461.005
Algún producto de crédito	15.858.381	12.195.675	1.655.797	910.912	1.211.612	446.149	16.832.091	12.751.225
Algún producto de depósito	30.748.612	24.842.681	324.792	212.484	-	-	30.801.680	24.916.246

Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

