

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

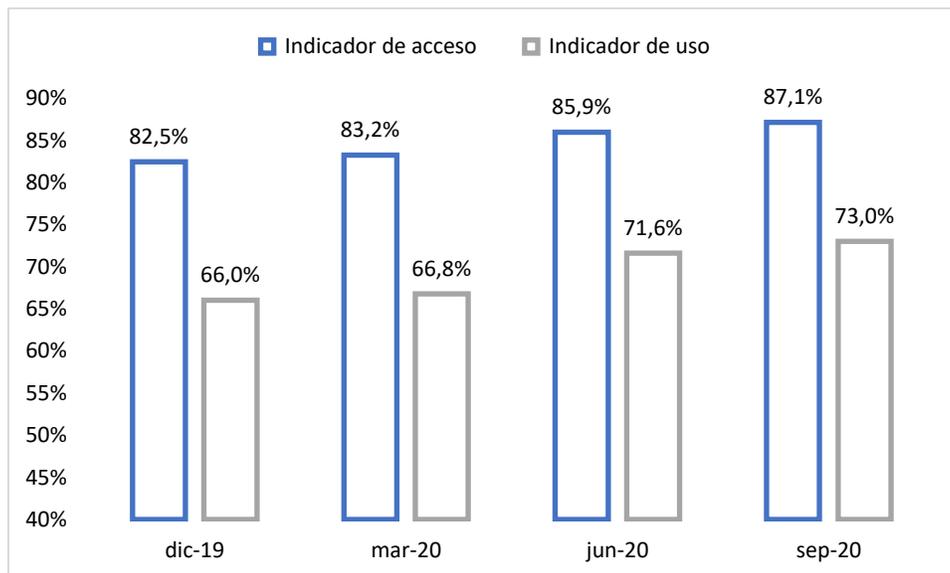
87,1%

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

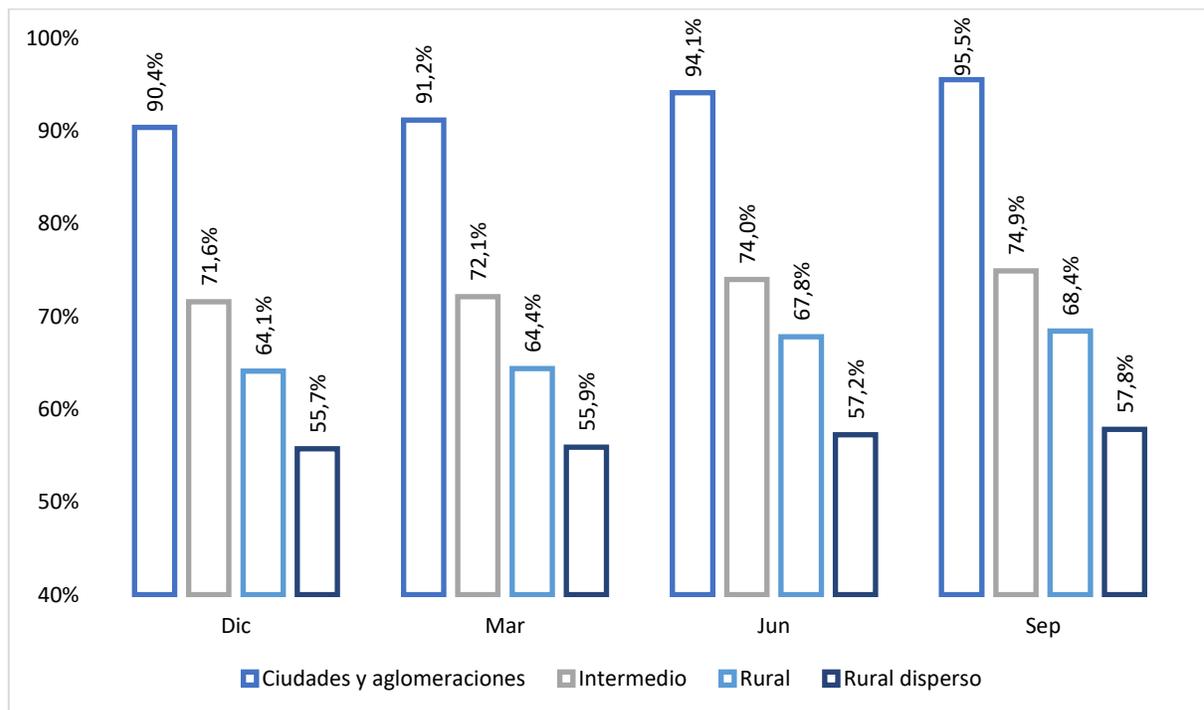
En términos del indicador de uso, medido como el porcentaje de adultos con algún producto financiero activo o vigente sobre el total de la población adulta, subió de 71,6% a 73% entre junio y septiembre del 2020. Esto implica que 26,5 millones de adultos tenían activo al menos uno de sus productos financieros.

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

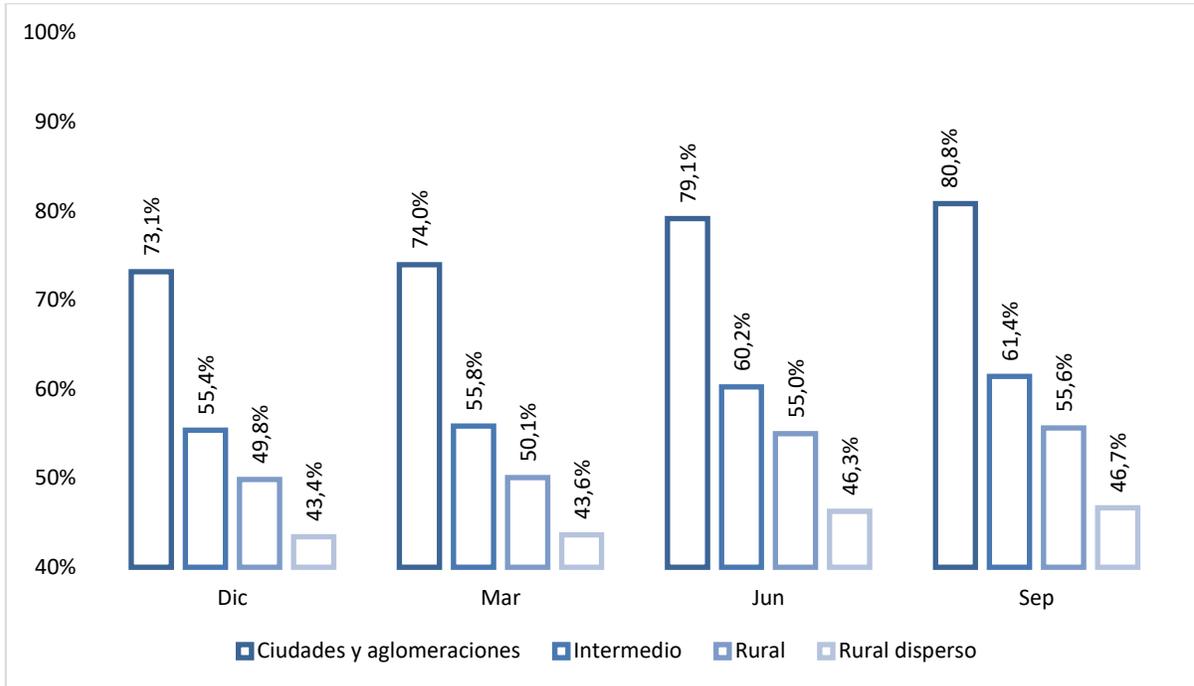
El indicador de acceso fue superior en las ciudades y aglomeraciones (95,5%), seguido por los municipios intermedios (74,9%) y los municipios rurales (68,4% rurales y 57,8% rurales dispersos). Por su parte, el indicador de uso mostró una tendencia similar.

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



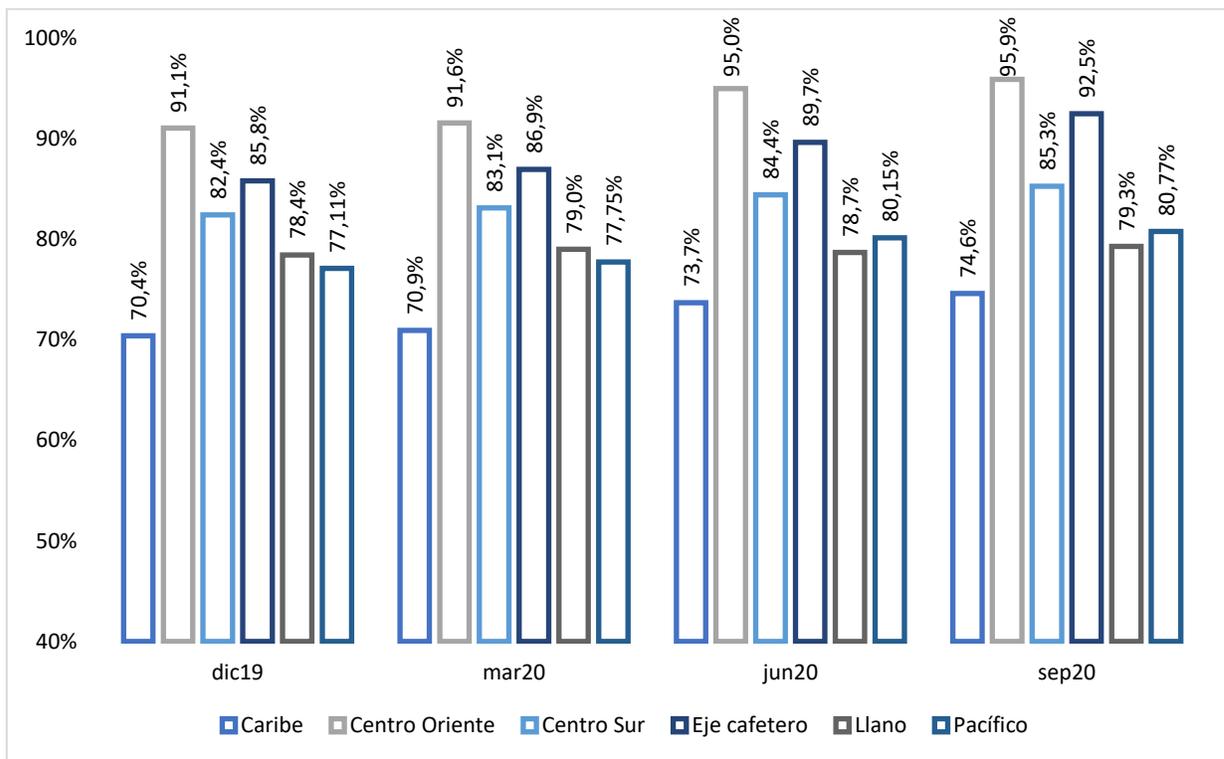
Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

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.

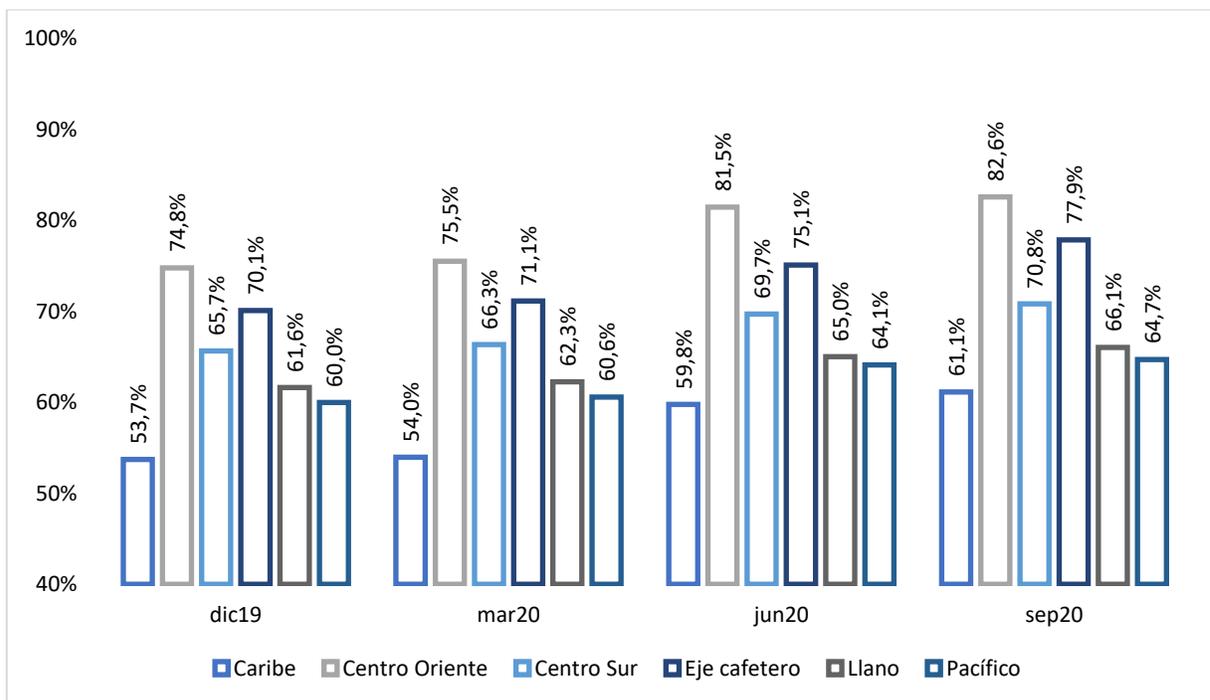
² Esta clasificación se basa en la regionalización realizada por el Departamento Nacional de Planeación (DNP).

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

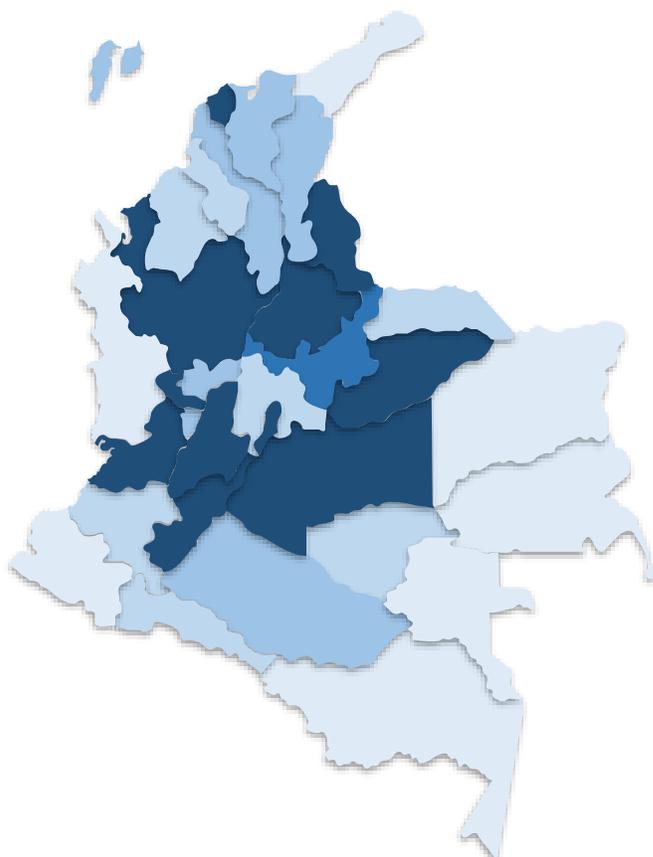


Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

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

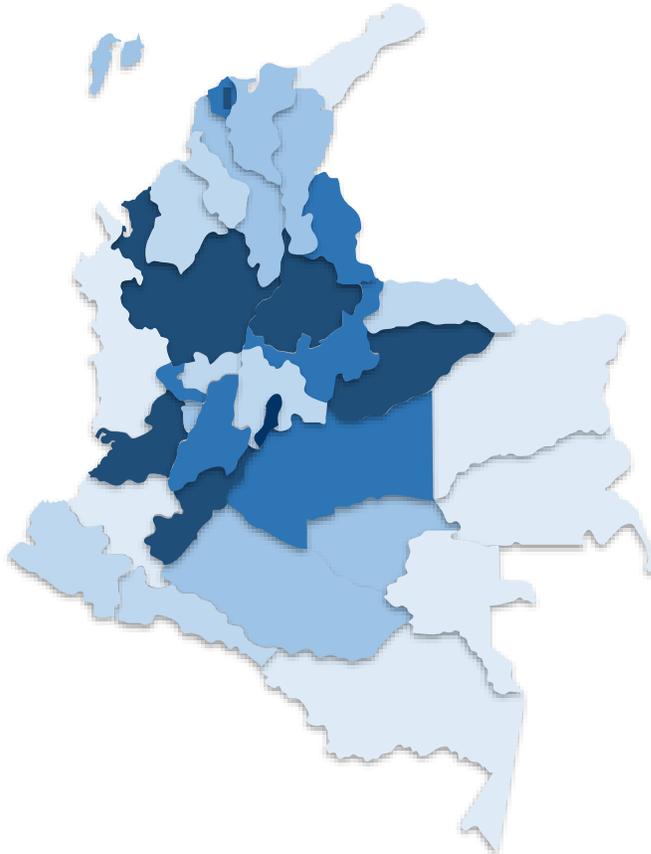


Clasificación del indicador de acceso para 5 categorías

| | | |
|--|-------|-------|
| | 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% |

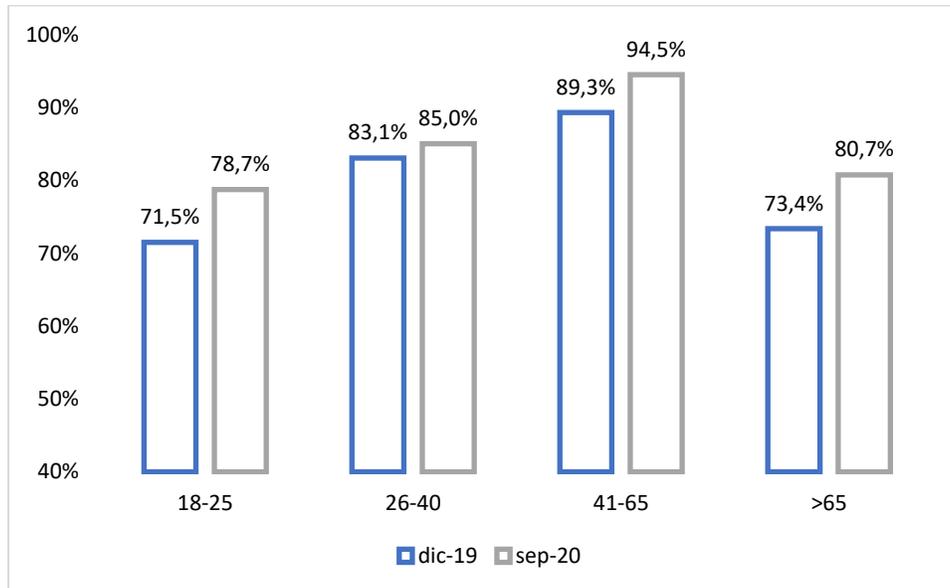
Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

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.

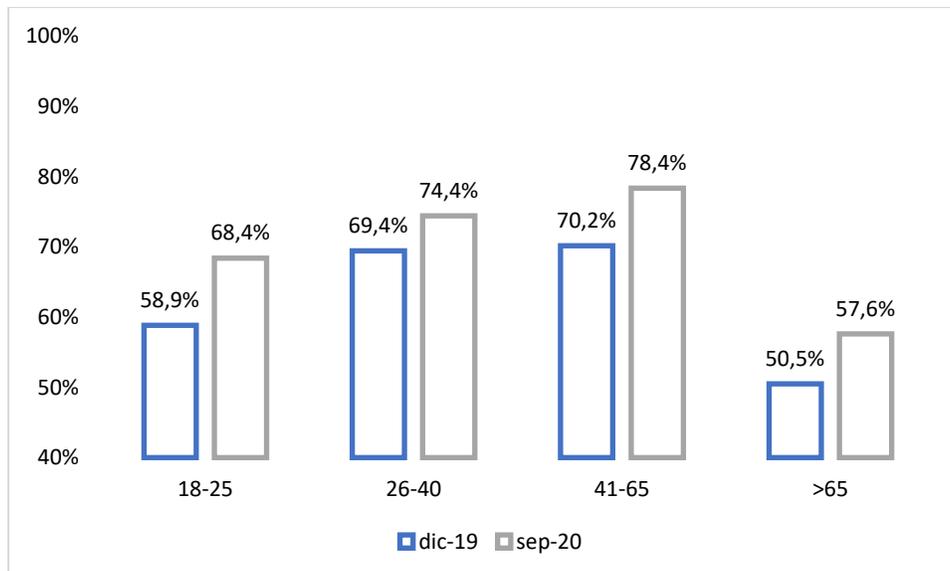
Gráfico 6: Indicador de acceso a productos financieros por grupos de edad



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

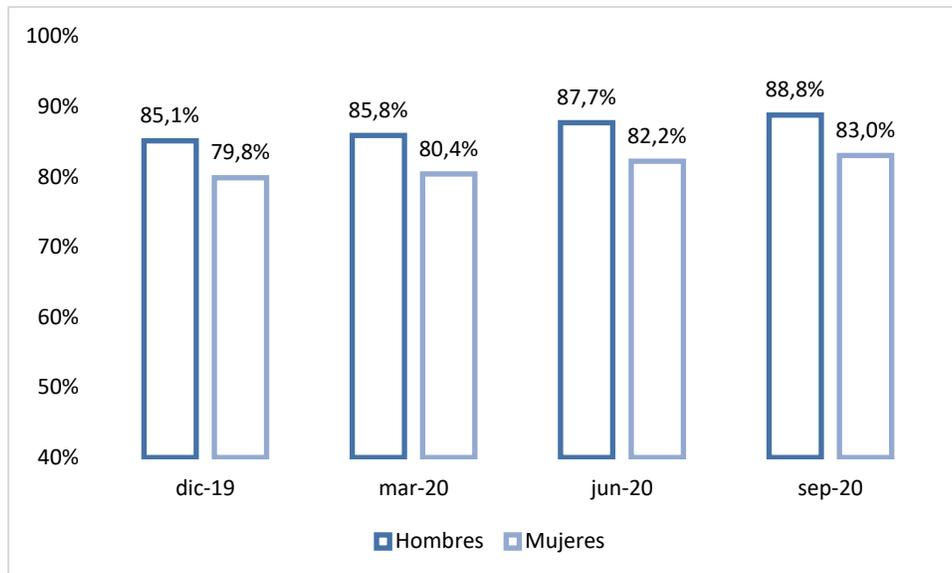


Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

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.

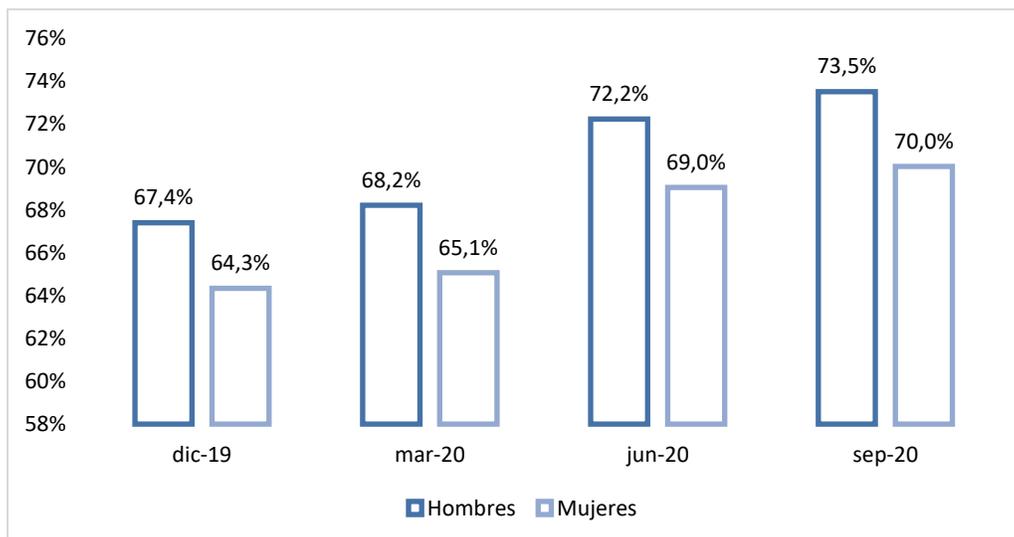
Gráfico 8: Indicador de acceso a productos financieros por sexo



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.



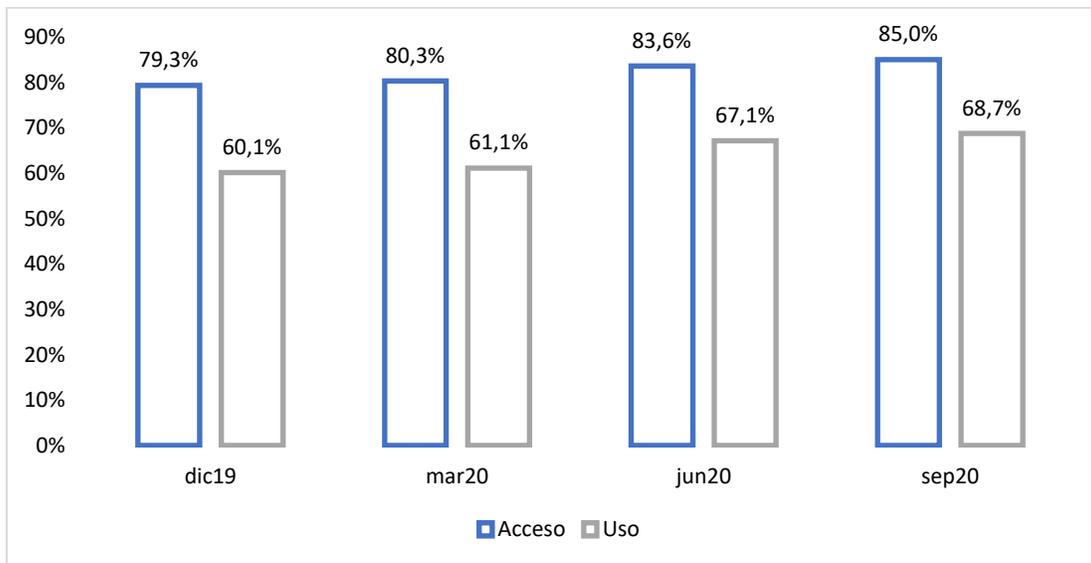
1. Producto de depósito

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



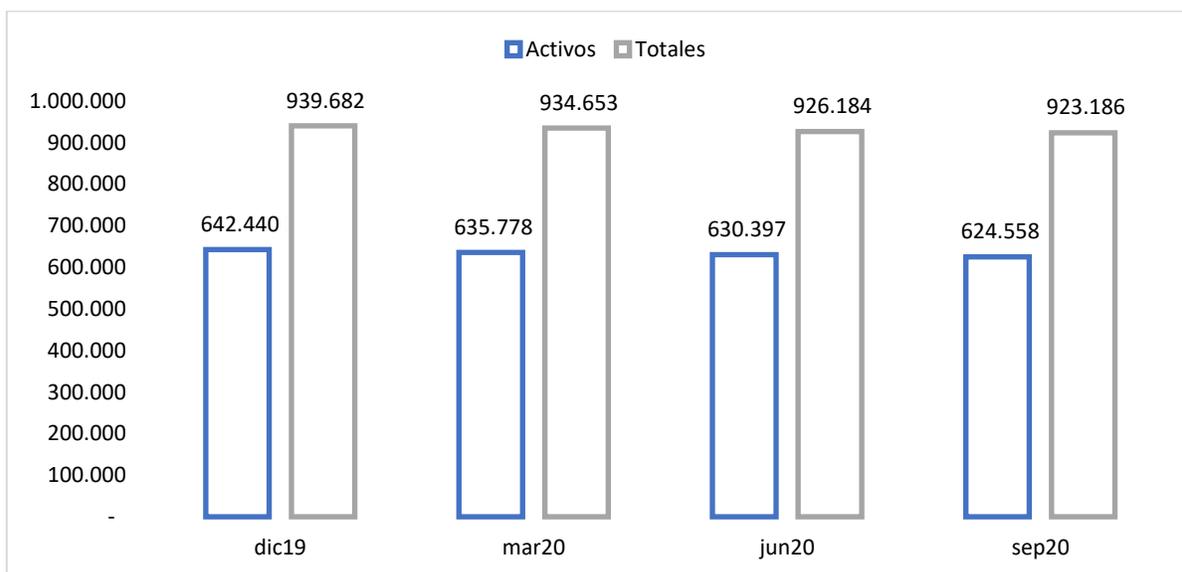
Personas jurídicas con productos financieros

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



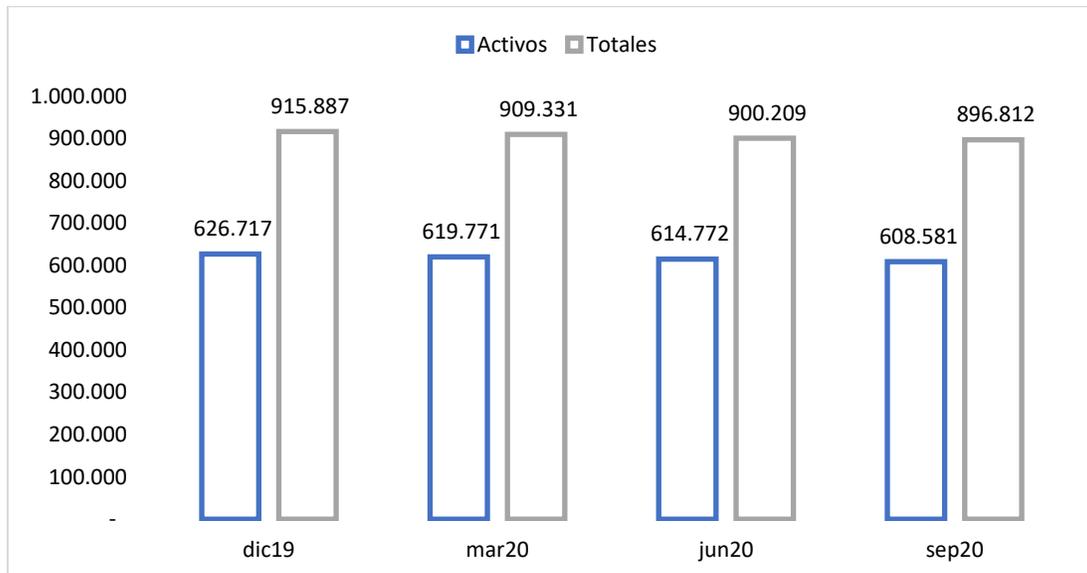
Fuente: Cálculos de Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.



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.

