

REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

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



**Primer trimestre
de 2021**

Director: Freddy Castro

Elaboración del
reporte:

**Área de Análisis
Económico**

**Daniela Londoño
Avellaneda**
Jefe

Nicolás Camilo Peña
Analista

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, calidad de los productos financieros y su bienestar asociado. Este reporte muestra las principales estadísticas 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

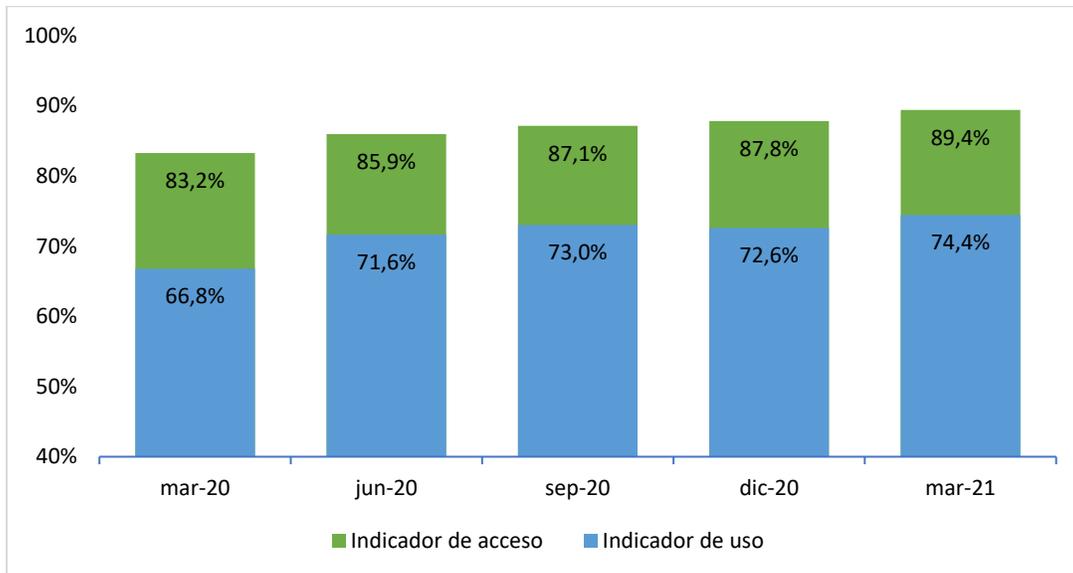
89,4%

Indicador de acceso

En marzo de 2021, 32,7 millones de adultos tenían al menos un producto financiero formal, lo que representa un incremento de cerca de 0,7 millones frente a diciembre de 2020.

De este modo, el indicador de acceso llegó al 89,4%, teniendo un incremento de 1,6 puntos porcentuales (pp) frente al dato del trimestre anterior.

Gráfico 1: Indicador de acceso y uso a productos financieros



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

En total, 32,5 millones de adultos tenían sus productos financieros con alguna entidad vigilada por la Superintendencia Financiera, 1,8 millones en cooperativas con actividad

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.

financiera vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y 1,15 millones en ONG microcrediticias.

74,4%

Indicador de uso

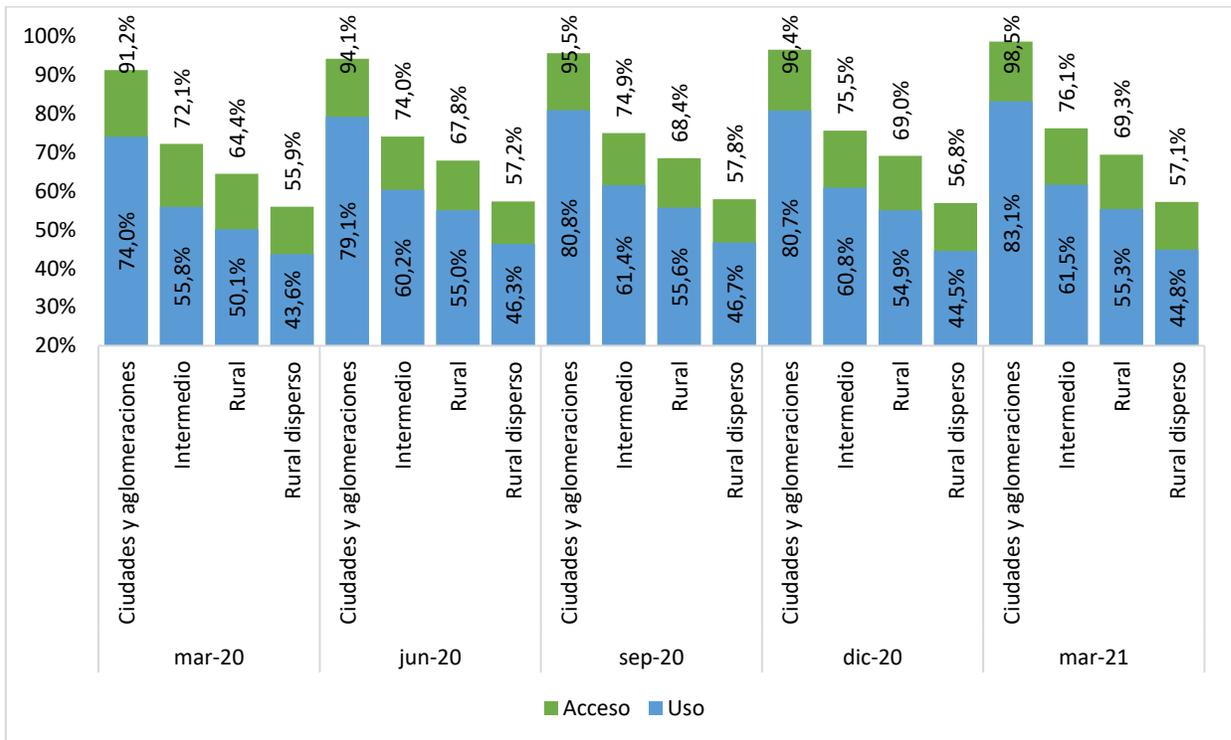
En materia de uso, el porcentaje de adultos con algún producto financiero activo o vigente (indicador de uso) subió de 72,6% a 74,4% entre diciembre de 2020 y marzo del 2021. Esto implica que 27,2 millones de adultos tenían activo al menos uno de sus productos financieros.

En consecuencia, el crecimiento del indicador de uso durante el primer trimestre del año 2020 fue de 1,8 pp frente a diciembre del año anterior. Cabe resaltar que en septiembre de 2021 este se ubicaba en 73%.

Niveles de ruralidad

El indicador de acceso fue superior en las ciudades y aglomeraciones (98,5%), seguido por los municipios intermedios (76,1%) y los municipios rurales (69,3% rurales y 57,1% rurales dispersos). Por su parte, el indicador de uso mostró un comportamiento similar.

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

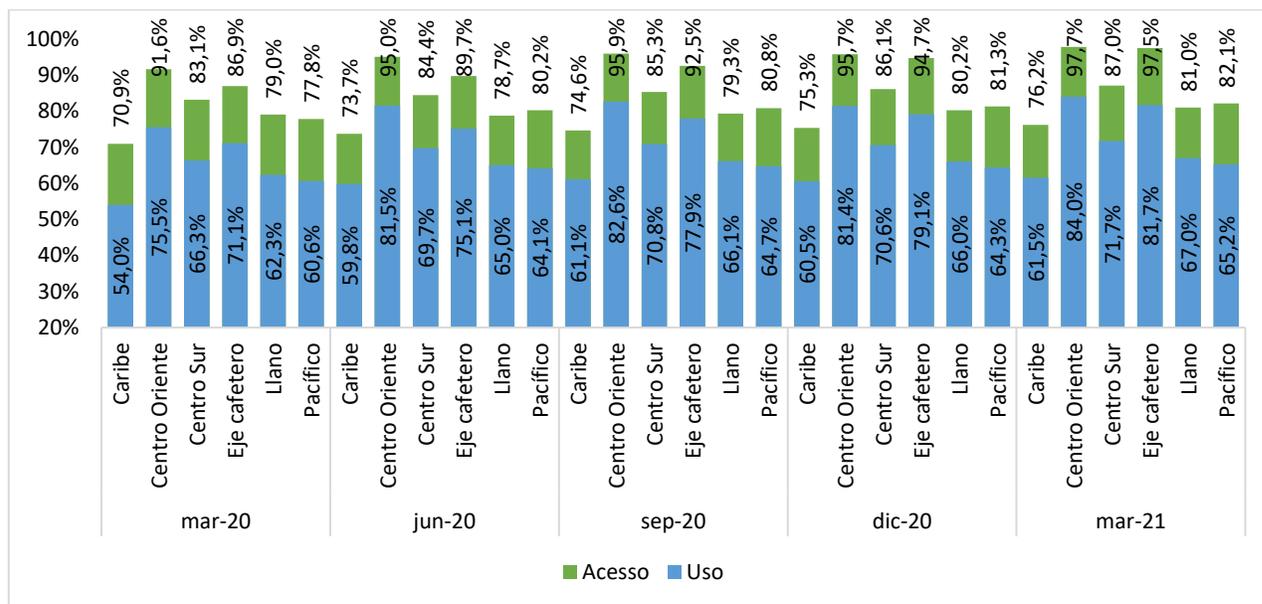


Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

Región²

Las regiones de Centro Oriente, Eje Cafetero y Centro Sur registraron el mayor indicador de acceso, el cual estuvo por encima del 87%. Las regiones Caribe y Llano tuvieron niveles inferiores al 82%. La dinámica del uso de productos financieros a nivel regional es similar al indicador de acceso.

Gráfico 3: Indicador de acceso y uso a productos financieros por regiones



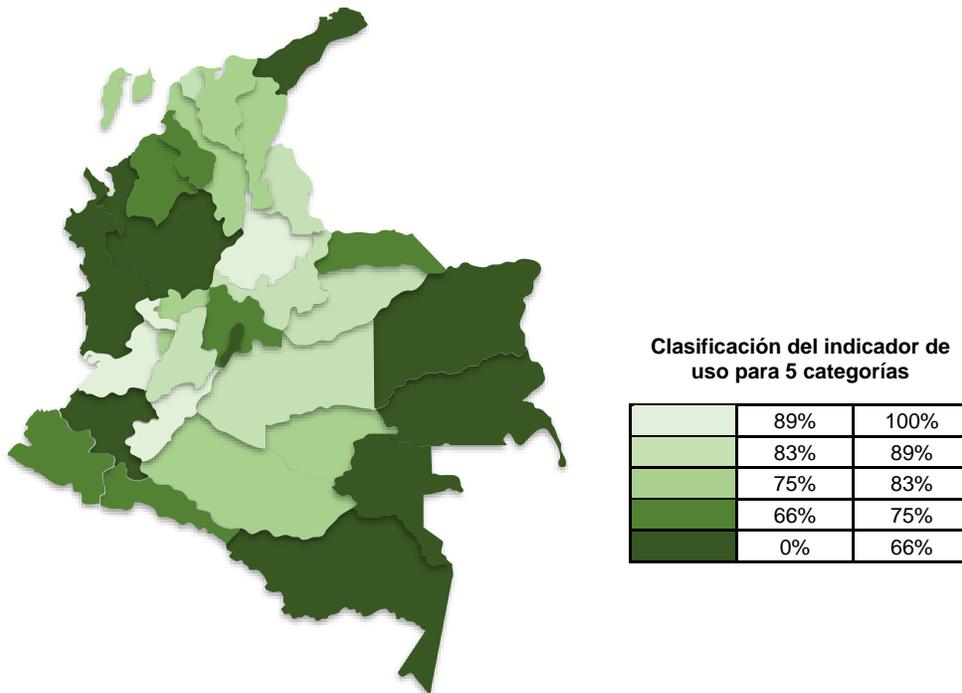
Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

Departamentos

Los departamentos con los niveles más altos de acceso a productos fueron Huila, Valle del Cauca, Risaralda y Santander todos con un indicador superior al 90%. En contraste, Vaupés, Vichada y Guainía tuvieron los indicadores más bajos, menores al 41%.

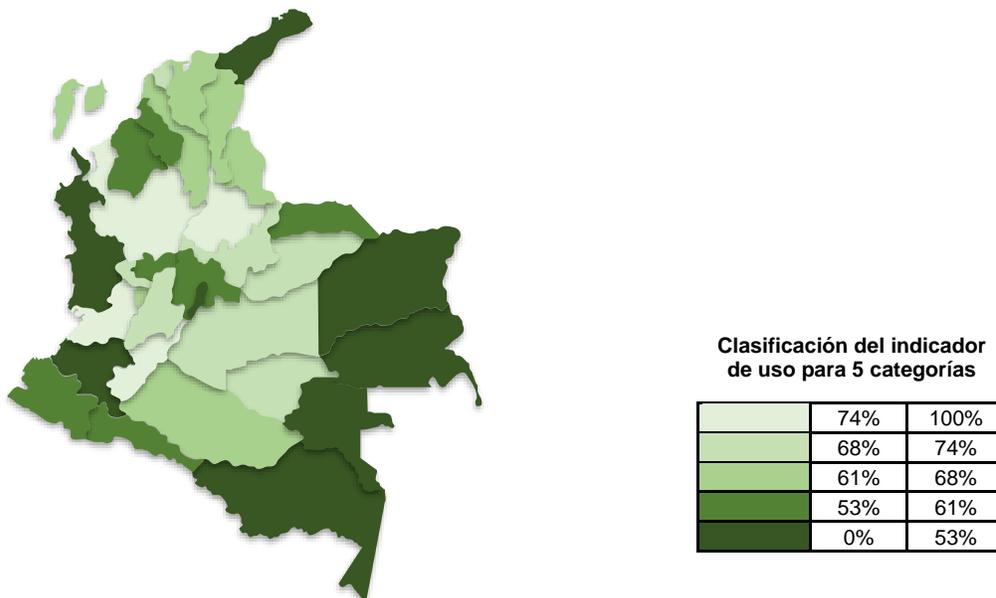
² Esta clasificación se basa en la regionalización realizada por el Departamento Nacional de Planeación (DNP).

Mapa 1: Indicador de acceso a productos financieros por departamentos³



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

Mapa 2: Indicador de uso a productos financieros por departamentos⁴



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

³ El indicador de los departamentos en gris está en revisión.

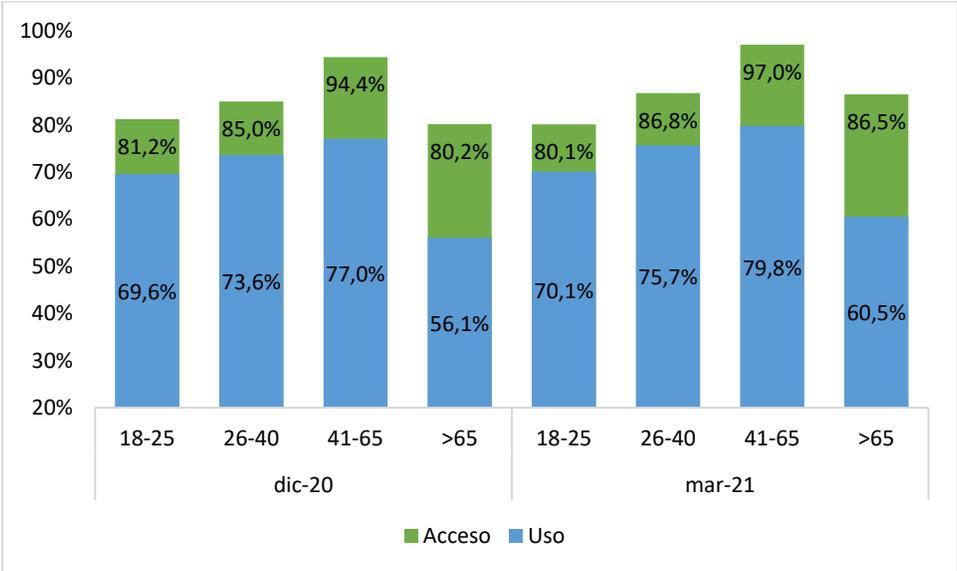
⁴ El indicador de los departamentos en gris está en revisión.

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

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 (97%). Seguido a este grupo están aquellos entre 26 y 40 años, luego los mayores a 65 años (86,5%) y finalmente los más jóvenes (80,1%). El grupo que más accedió en comparación con el último trimestre de 2019 fueron los mayores de 65 años, con un aumento del indicador de acceso de 6,5 pp.

Gráfico 4: Indicador de acceso y uso a productos financieros por grupos de edad



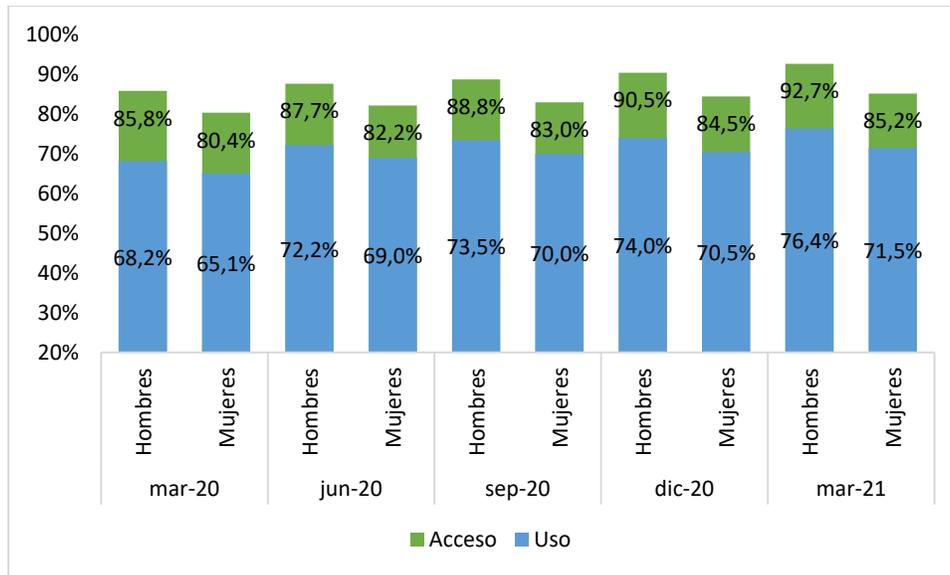
Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion.

En cuanto al indicador de uso, el grupo de edad que más usó sus productos financieros fueron los de 41 y 65 años (79,8%). A este le siguió los de 26 y 40 años (75,7%), los más jóvenes (70,1%) y, por último, los mayores de 65 años (60,5%). El mayor crecimiento registrado respecto al último trimestre se presentó en este último grupo, con un aumento de cerca de 6pp.

Por sexo

Con corte a marzo de 2021, el indicador de acceso para los hombres fue de 92,7%, mientras que el de las mujeres se ubicó en 85,2%. En comparación con el cierre de 2020, el acceso para los hombres y las mujeres aumentó 2,2 y 0,7 pp, respectivamente. Cabe resaltar que, durante los últimos trimestres, la brecha de acceso entre hombres y mujeres se ha acentuado.

Gráfico 5: Indicador de acceso a productos financieros por sexo



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

El indicador de uso de los hombres fue de 76,4% y el de las mujeres de 71,5%. Durante el primer trimestre del año, el indicador de los hombres creció 2,4 pp, mientras que el de las mujeres 1,0pp.



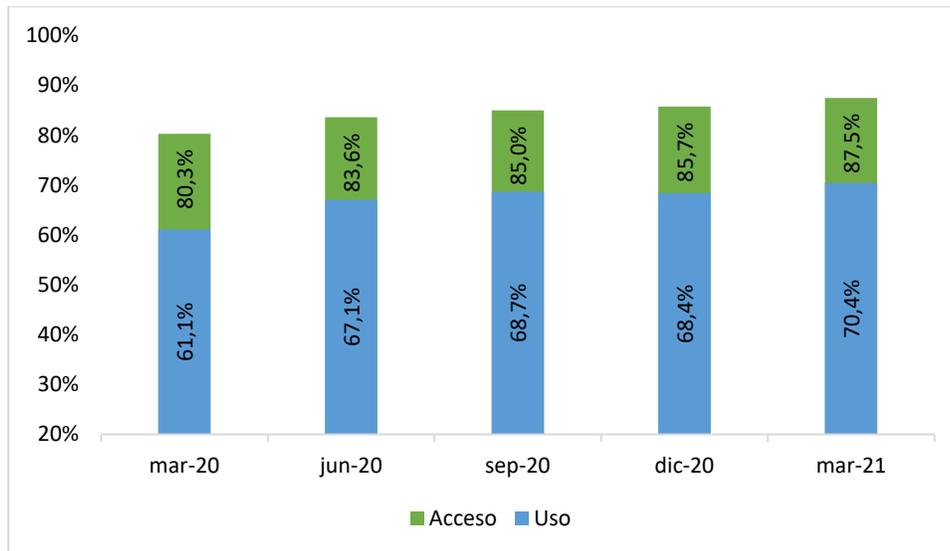
1. Producto de depósito

87,5%

Indicador de acceso a productos de depósito

A marzo de 2020, el 87,5% de la población adulta del país tenía al menos un producto de depósito en el sistema financiero, es decir 31,2 millones de personas. Un trimestre atrás, este indicador equivalió a 85,7% lo que refleja un crecimiento de más de 1,8pp. Por su parte, el indicador de uso a estos productos del pasivo bancario fue del 70,4%.

Gráfico 6: Indicador de acceso y uso a productos de depósito



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

La cuenta de ahorro fue el producto de mayor penetración: 28,3 millones de adultos contaban con una. Por su parte, el número de adultos con depósitos electrónicos fue de 12,7 millones, cifra que para las cuentas de ahorro de tramite simplificado se ubicó en 9,2 millones. Finalmente, las cuentas de ahorro electrónicas, la cuenta de corriente y los productos a término siguieron en la lista.

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

	Adultos con productos	Adultos con productos activos
<i>Cuenta de ahorro</i>	28.382.589	18.241.189
<i>Cuenta de ahorro electrónica</i>	3.035.532	2.493.114
<i>Cuenta de trámite simplificado</i>	9.224.081	6.731.850
<i>Depósitos electrónicos</i>	12.700.971	8.906.518
<i>Productos a término</i>	851.386	591.832
<i>Cuenta corriente</i>	1.925.411	1.584.030

Fuente: Cálculos propios 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 marzo de 2021, 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 35,1% lo que refleja un crecimiento de 0,1pp.

La tarjeta de crédito fue el producto de esta categoría más utilizado: 8,1 millones de adultos tenía al menos una vigente. A esta le siguió el crédito de consumo con 6,8 millones de adultos y el microcrédito con más de 2,4 millones. Los productos con menor penetración fueron el crédito de vivienda (1,1 millones) y el crédito comercial (543 mil).

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

	Adultos con productos vigentes
<i>Microcrédito</i>	2.441.446
<i>Crédito de Consumo</i>	6.863.807
<i>Tarjeta de Crédito</i>	8.107.842
<i>Crédito de Vivienda</i>	1.189.179
<i>Crédito de Comercial</i>	543.589

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

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



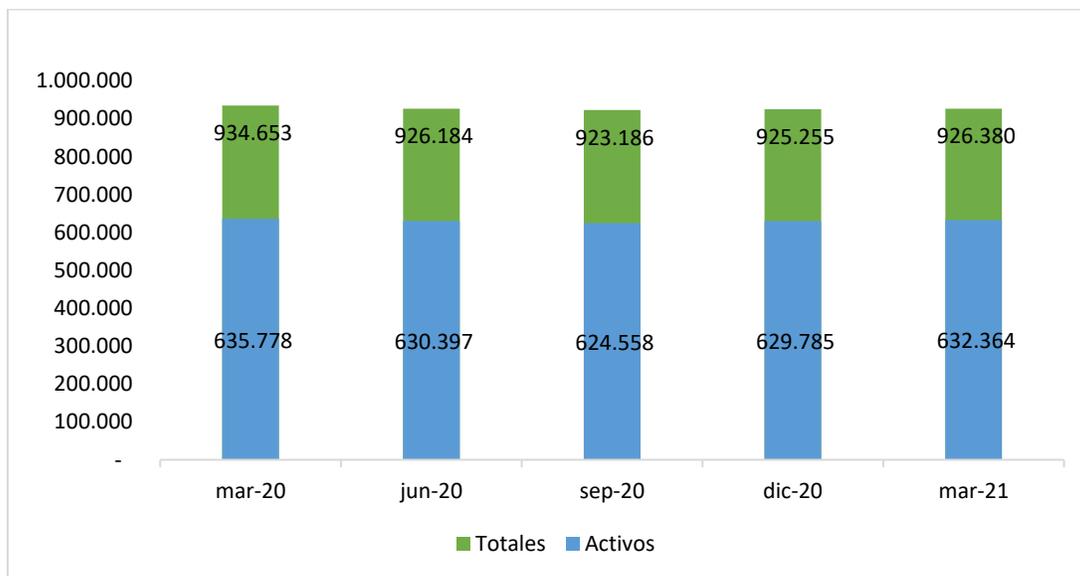
Personas jurídicas con productos financieros

926.380

Personas jurídicas con productos financieros

Al cierre de los tres primeros meses de 2021, 926.380 entidades con personería jurídica tenían al menos un producto financiero (1.125 más frente a diciembre de 2020). Entre estas, 632.364 los tenían activos o vigentes, 2.579 más en comparación con el trimestre anterior.

Gráfico 7: Número de personas jurídicas con al menos un producto financiero



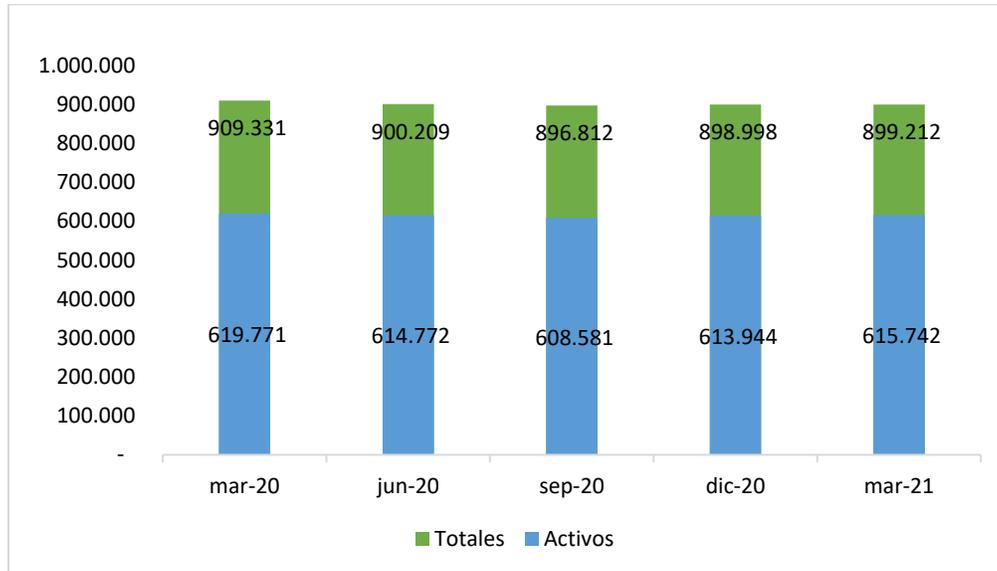
Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunión.



Personas jurídicas con algún producto de depósito

Para 31 de marzo de 2021, 899.212 entidades registradas como personas jurídicas contaban con algún producto de depósito (214 más frente a diciembre de 2020) y 615.742 los tenían activos (1.798 más frente a diciembre de 2020).

Gráfico 8: Número de personas jurídicas con al menos un producto de depósito



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

El producto financiero con mayor penetración entre este tipo de entidades fue la cuenta de ahorro: 644.022 tenían este producto y de esos, 286.739 las tenían activas. El segundo producto de depósito con mayor penetración fue la cuenta corriente (489.008), donde 450.476 personas jurídicas la tenían activa.

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

	Totales	Activos
<i>Cuenta de ahorro</i>	644.022	286.739
<i>Cuenta corriente</i>	489.008	450.476
<i>Productos a término</i>	14.897	8.992

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



Personas jurídicas con algún producto de crédito

Para el primer trimestre de 2020, 285.705 personas jurídicas tenían algún crédito vigente en el sistema financiero formal. El crédito comercial fue el producto de crédito con mayor penetración entre este tipo de personas (216.653 tenían este crédito vigente), seguido de las tarjetas de crédito (90.749), del crédito de consumo (79.137) y del microcrédito (11.148).

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
<i>Entidad</i>	Todas las entidades	32.702.702	89,4%	27.222.068	74,4%
	Establecimiento de crédito	32.522.596	88,9%	27.012.184	
	Cooperativas	1.812.324	5,0%	1.037.306	
	ONGs microcrediticias	1.150.954	3,1%	430.362	
<i>Categorías de ruralidad</i>	Ciudades y aglomeraciones	24.168.001	98,5%	20.382.224	83,1%
	Intermedio	4.628.198	76,1%	3.741.596	61,5%
	Rural	2.541.543	69,3%	2.026.728	55,3%
	Rural disperso	1.320.785	57,1%	1.036.191	44,8%
	Nacional	32.702.702	89,4%	27.222.068	74,4%

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

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

<i>Departamentos</i>	Número de adultos con al menos un producto	Número de adultos con al menos un producto activo o vigente	Indicador de acceso	Indicador de uso
<i>Nacional</i>	32.702.702	27.222.068	89,4%	74,4%
<i>Amazonas</i>	28.788	19.788	62,3%	42,8%
<i>Antioquia</i>	*	*	*	*
<i>Arauca</i>	145.952	115.059	74,3%	58,6%
<i>Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina</i>	36.406	29.796	77,0%	63,0%
<i>Atlántico</i>	1.662.021	1.341.717	85,7%	69,2%
<i>Bogotá, D.C.</i>	*	*	*	*
<i>Bolívar</i>	1.146.597	920.469	76,5%	61,4%
<i>Boyacá</i>	764.436	629.590	84,7%	69,7%
<i>Caldas</i>	589.484	471.005	75,2%	60,1%
<i>Caquetá</i>	207.752	168.091	77,8%	62,9%
<i>Casanare</i>	260.850	219.663	88,0%	74,1%
<i>Cauca</i>	705.273	560.429	66,4%	52,8%
<i>Cesar</i>	653.148	539.219	76,3%	63,0%
<i>Chocó</i>	175.526	137.186	52,4%	40,9%
<i>Córdoba</i>	887.240	714.130	70,7%	56,9%
<i>Cundinamarca</i>	1.750.252	1.489.876	72,0%	61,3%
<i>Guainía</i>	11.282	8.616	40,8%	31,2%
<i>Guaviare</i>	45.770	37.544	82,9%	68,0%
<i>Huila</i>	731.298	614.807	95,6%	80,4%
<i>La Guajira</i>	350.477	277.275	58,8%	46,5%
<i>Magdalena</i>	723.577	589.127	75,8%	61,7%
<i>Meta</i>	650.444	542.830	87,0%	72,6%
<i>Nariño</i>	811.115	647.574	69,1%	55,2%
<i>Norte de Santander</i>	955.593	772.059	83,6%	67,5%
<i>Putumayo</i>	169.212	136.542	69,8%	56,3%
<i>Quindío</i>	341.104	270.828	78,3%	62,2%
<i>Risaralda</i>	688.732	543.304	93,6%	73,9%
<i>Santander</i>	1.531.192	1.253.570	90,6%	74,1%
<i>Sucre</i>	482.218	388.002	73,7%	59,3%
<i>Tolima</i>	869.557	713.842	88,3%	72,5%

<i>Valle del Cauca</i>	3.126.645	2.482.097	94,8%	75,2%
<i>Vaupés</i>	6.323	4.616	28,2%	20,6%
<i>Vichada</i>	21.085	15.757	32,7%	24,5%

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

***** Datos de Bogotá y Antioquia en revisión.**

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

Tipo de productos	Establecimientos 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
<i>Cuenta de ahorro</i>	28.304.345	18.119.386	331.430	224.199	-	-	28.382.589	18.241.189
<i>Cuenta de ahorro electrónica</i>	3.035.532	2.493.114	-	-	-	-	3.035.532	2.493.114
<i>Cuenta de ahorro de trámite simplificado</i>	9.224.081	6.731.850	-	-	-	-	9.224.081	6.731.850
<i>Depósitos electrónicos</i>	12.700.971	8.906.518	-	-	-	-	12.700.971	8.906.518
<i>Productos de ahorro a término</i>	851.211	591.687	198	164	-	-	851.386	591.832
<i>Cuenta corriente</i>	1.925.411	1.584.030	-	-	-	-	1.925.411	1.584.030
<i>Microcrédito</i>	3.668.198	2.056.882	288.991	142.364	1.142.645	425.411	4.529.361	2.441.446
<i>Crédito de consumo</i>	9.034.893	6.407.583	1.374.846	725.522	2.750	1.168	9.711.844	6.863.807
<i>Tarjeta de crédito</i>	10.650.458	8.097.650	26.218	24.459	-	-	10.657.363	8.107.842
<i>Crédito de vivienda</i>	1.500.440	1.179.595	14.913	10.013	-	-	1.514.046	1.189.179
<i>Crédito comercial</i>	813.366	496.909	92.174	49.608	14.497	4.554	901.998	543.589
Algún producto	32.522.596	27.012.184	1.812.324	1.037.306	1.150.954	430.362	32.702.702	27.222.068
Algún producto de crédito	16.066.196	12.345.577	1.644.463	902.088	1.150.954	430.362	17.022.276	12.894.799
Algún producto de depósito	31.957.895	25.698.258	331.489	224.272	-	-	32.009.221	25.774.838

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