

# REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

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



**Segundo trimestre  
de 2021**

**Director:** Freddy Castro

Elaboración del  
reporte:

**Área de Análisis  
Económico**

**Daniela Londoño  
Avellaneda**  
Jefe

**Álvaro Parga**  
Profesional

Nota: De acuerdo con Atkinson, A., & Messy, F. (2013)<sup>1</sup>, 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

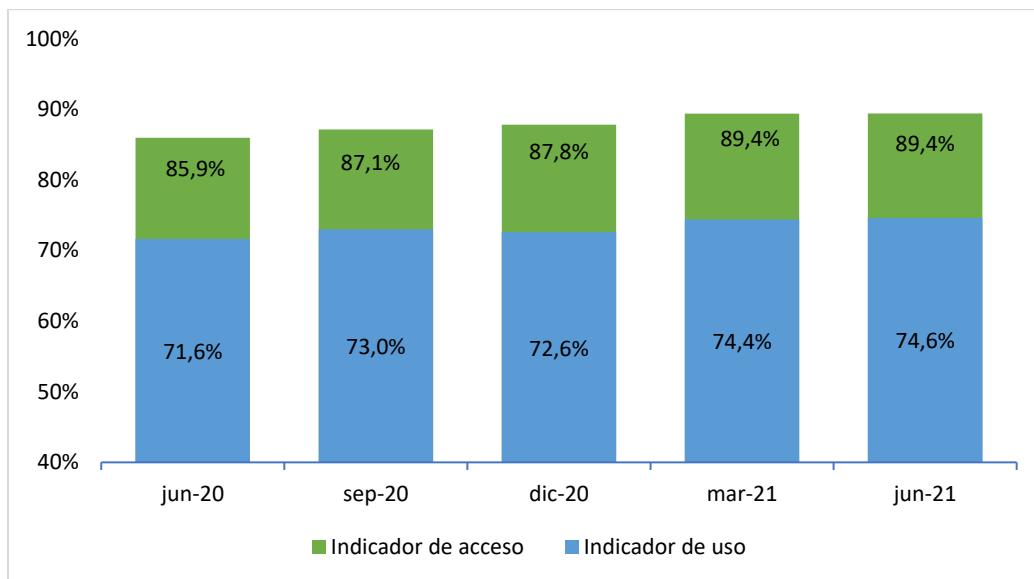
# 89,4%

### Indicador de acceso

En junio de 2021, 32,9 millones de adultos tenían al menos un producto financiero formal, lo que representa un incremento de cerca de 0,2 millones frente a marzo de 2021.

De este modo, el indicador de acceso se sostuvo en 89,4%, alcanzando el mismo registro 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 y Dane.

En total, 32,7 millones de adultos tenían sus productos financieros con alguna entidad vigilada por la Superintendencia Financiera, 1,8 millones en cooperativas con actividad

<sup>1</sup> 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.

# 74,6%

## Indicador de uso

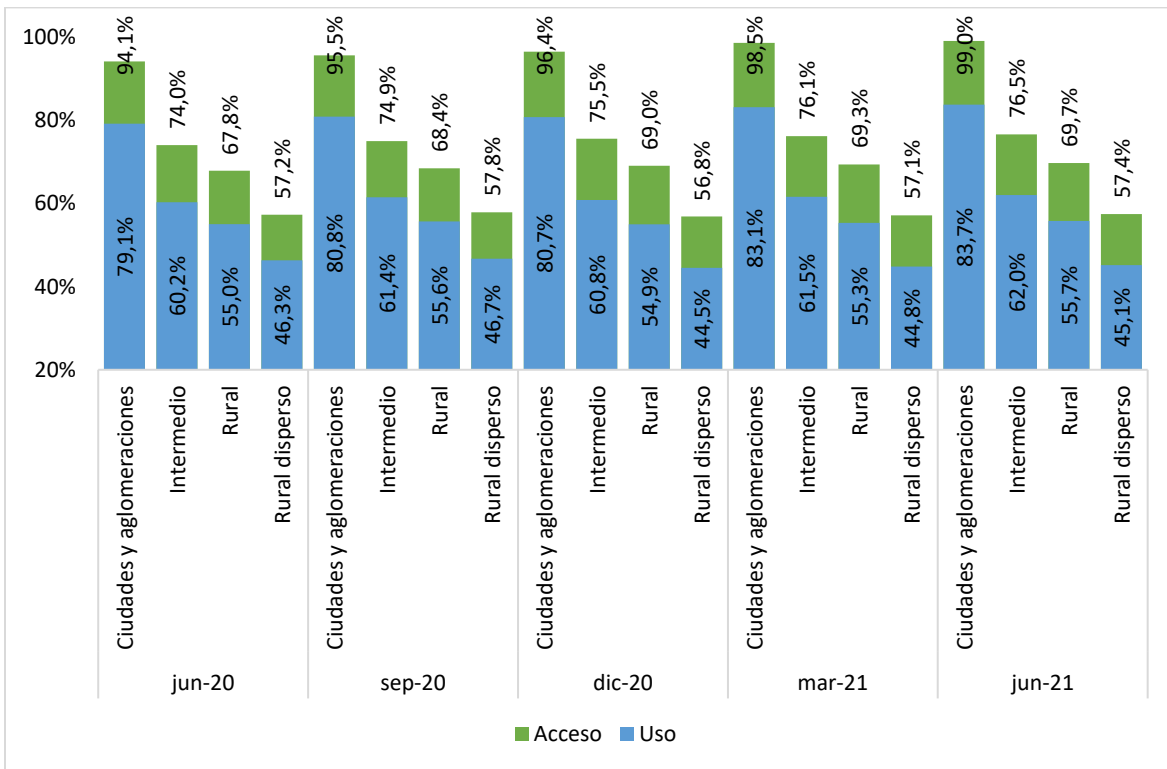
En materia de uso, el porcentaje de adultos con algún producto financiero activo o vigente (indicador de uso) subió de 74,4% a 74,6% entre marzo y junio de 2021. Esto implica que 27,4 millones de adultos tenían activo al menos uno de sus productos financieros.

En consecuencia, el crecimiento del indicador de uso durante el segundo trimestre del año 2021 fue de 0,2 pp frente a marzo del mismo año. Cabe resaltar que en diciembre de 2020 este se ubicaba en 72,6%.

## Niveles de ruralidad

El indicador de acceso fue superior en las ciudades y aglomeraciones (99%), seguido por los municipios intermedios (76,5%) y los municipios rurales (69,7% rurales y 57,4% 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

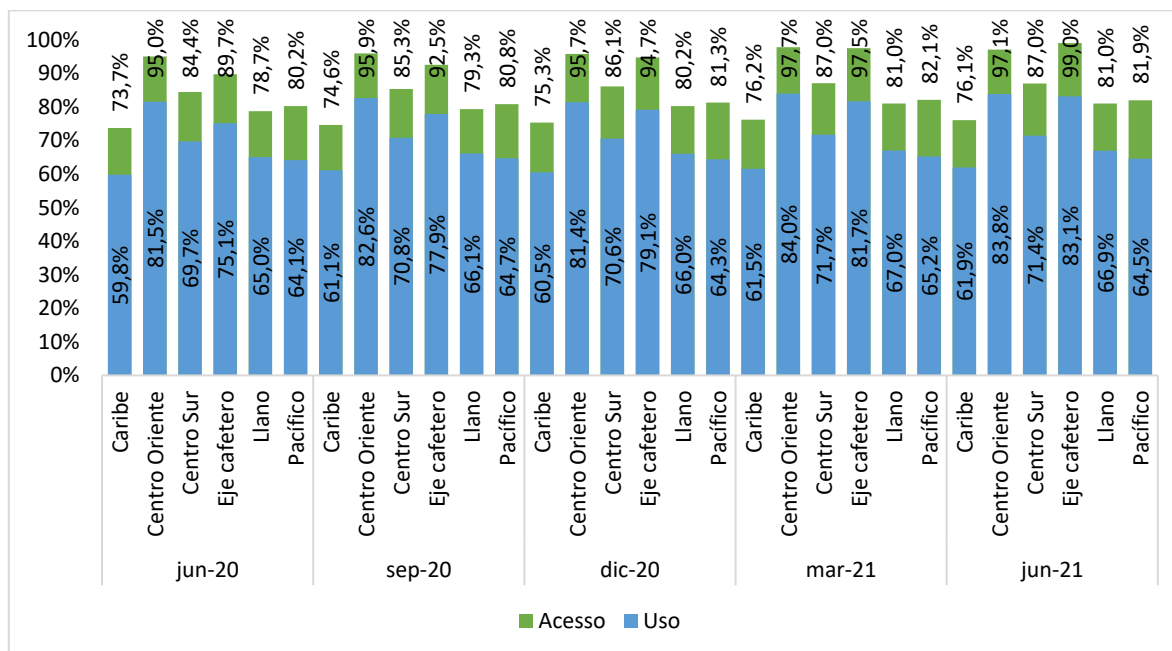


Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion y Dane.

## Región<sup>2</sup>

Las regiones de Centro Oriente, Eje Cafetero y Centro Sur registraron el mayor indicador de acceso, el cual estuvo por encima del 87%. En cambio, las regiones Caribe, Pacífico 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



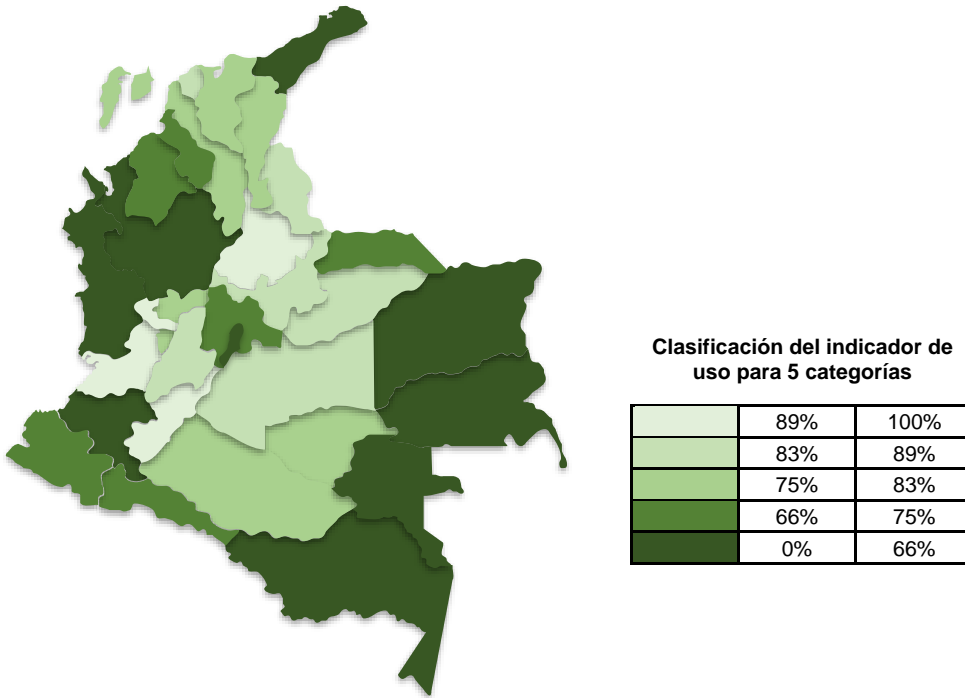
Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion y Dane. .

## 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%.

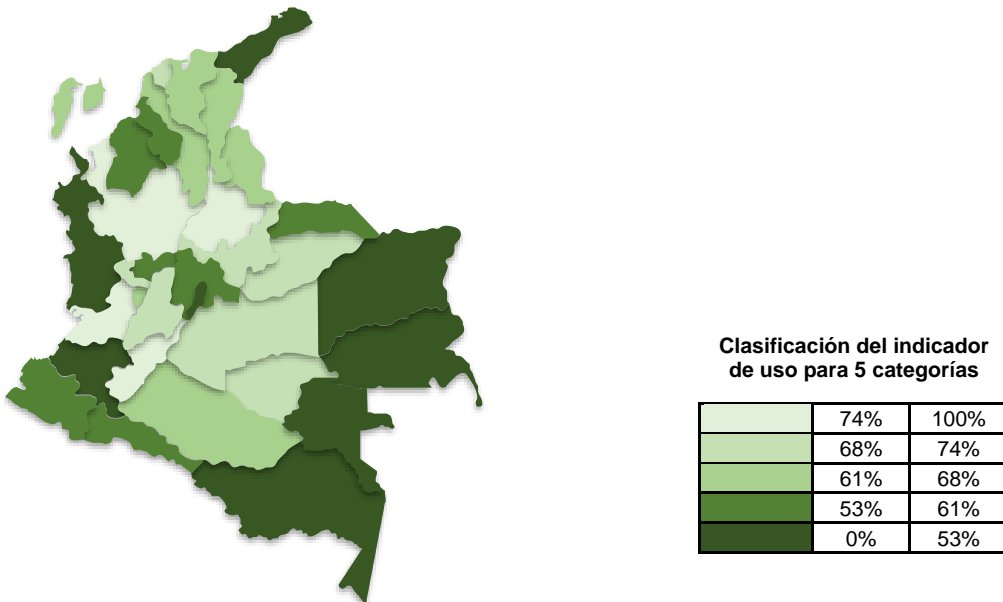
<sup>2</sup> Esta clasificación se basa en la regionalización realizada por el Departamento Nacional de Planeación (DNP).

**Mapa 1:** Indicador de acceso a productos financieros por departamentos



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

**Mapa 2:** Indicador de uso a productos financieros por departamentos



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

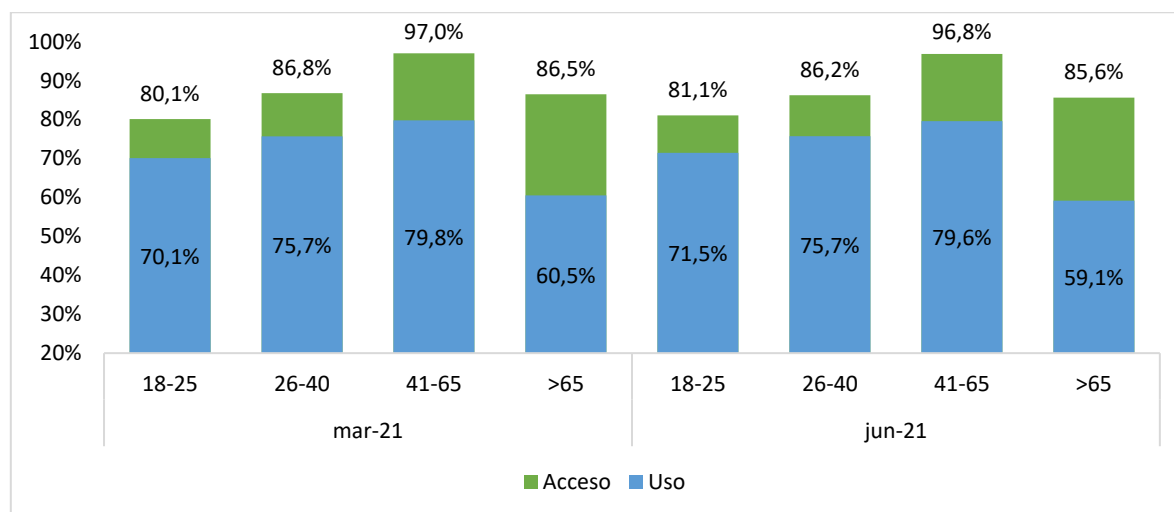
Con respecto al indicador de uso, se observa una distribución similar donde los departamentos con mayores niveles de acceso también usaban más sus productos financieros. En efecto, los departamentos con menores niveles de uso son Vaupés, Vichada

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 (96,8%). Seguido a este grupo están aquellos entre 26 y 40 años (86,2%), luego los mayores a 65 años (85,6%) y finalmente los más jóvenes (81,1%). El grupo que más accedió en comparación con el primer trimestre de 2021 fueron los mayores de 65 años, con un aumento del indicador de acceso de 1,0 pp.

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



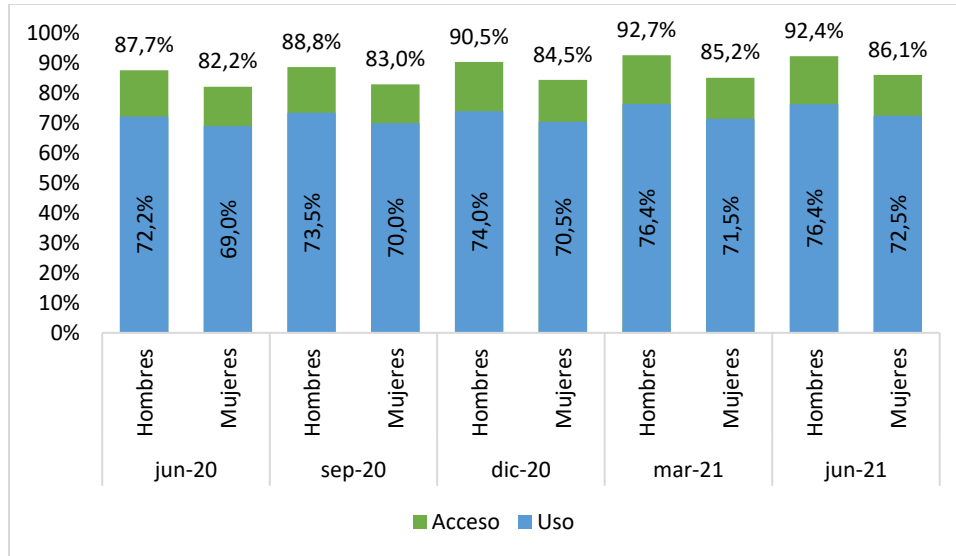
**Fuente:** Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion y Dane..

En cuanto al indicador de uso, el grupo de edad que más usó sus productos financieros fueron los de 41 y 65 años (79,6%). En segundo lugar, estuvieron los adultos entre 26 y 40 años (75,7%), los más jóvenes (71,5%) y, por último, los mayores de 65 años (59,1%). El mayor crecimiento registrado respecto al último trimestre se presentó entre los adultos más jóvenes, con un aumento de cerca de 1,4 pp.

## Por sexo

Con corte a junio de 2021, el indicador de acceso para los hombres fue de 92,4%, mientras que el de las mujeres se ubicó en 86,1%. En comparación con marzo de 2021, el acceso para los hombres cayó 0,3 pp mientras que para las mujeres aumentó 0,9 pp. Cabe resaltar que este resultado representó una caída en la brecha de acceso entre hombres y mujeres de 1,2 pp.

**Gráfico 5:** Indicador de acceso a productos financieros por sexo



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

A su vez, el indicador de uso de los hombres fue de 76,4% y el de las mujeres de 72,5%. Frente al primer trimestre del año, el indicador de los hombres se mantuvo constante, mientras que el de las mujeres aumentó 1,0pp.



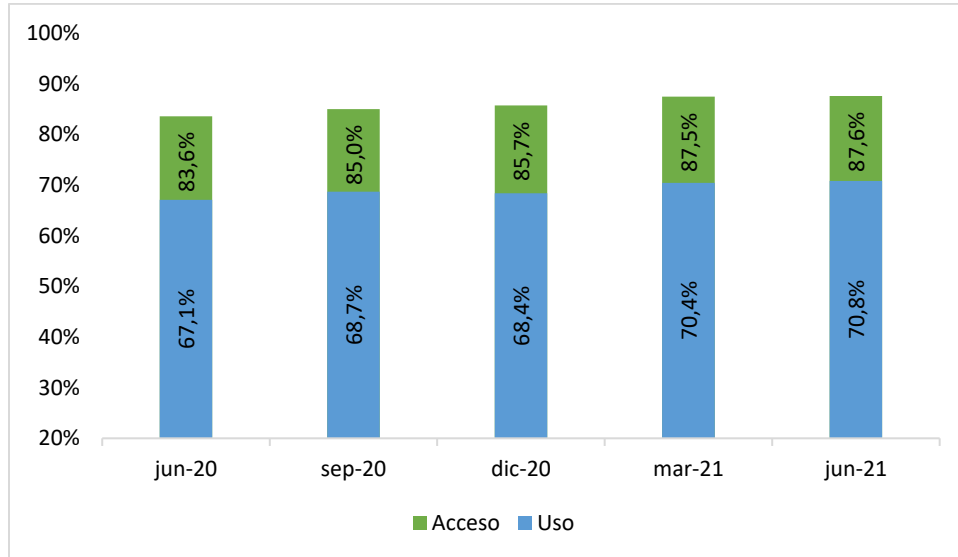
## 1. Producto de depósito

# 87,6%

**Indicador de acceso a productos de depósito**

A junio de 2021, el 87,6% de la población adulta del país tenía al menos un producto de depósito en el sistema financiero, es decir 32,2 millones de personas. Un trimestre atrás, este indicador equivalió a 87,5% lo que refleja un crecimiento de 0,1pp. Por su parte, el indicador de uso para estos productos del pasivo bancario fue del 70,8%.

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



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

La cuenta de ahorro fue el producto de mayor penetración: 28,4 millones de adultos contaban con una. Por su parte, el número de adultos con depósitos electrónicos fue de 13,1 millones, cifra que para las cuentas de ahorro de trámite simplificado se ubicó en 10,5 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>	28.361.669	18.535.515
<i>Cuenta de ahorro electrónica</i>	3.033.451	2.491.354
<i>Cuenta de trámite simplificado</i>	10.511.431	7.759.656
<i>Depósitos electrónicos</i>	13.116.172	9.369.329
<i>Productos a término</i>	831.434	537.722
<i>Cuenta corriente</i>	1.915.883	1.538.423

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





## 2. Adultos con algún producto de crédito

# 35,1%

porcentaje de adultos con algún  
crédito

A junio de 2021, el 35,1% de la población adulta del país tenía al menos un producto de crédito vigente en el sistema financiero, es decir 12,9 millones de personas. Un trimestre atrás, este indicador equivalió a 35,2% lo que refleja una reducción 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 6,9 millones de adultos y el microcrédito con más de 2,4 millones. Los productos con menor penetración fueron el crédito de vivienda (1,2 millones) y el crédito comercial (539 mil).

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

	<b>Adultos con productos vigentes</b>
<i>Microcrédito</i>	2.434.134
<i>Crédito de Consumo</i>	6.937.356
<i>Tarjeta de Crédito</i>	8.101.261
<i>Crédito de Vivienda</i>	1.198.070
<i>Crédito de Comercial</i>	539.159

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

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



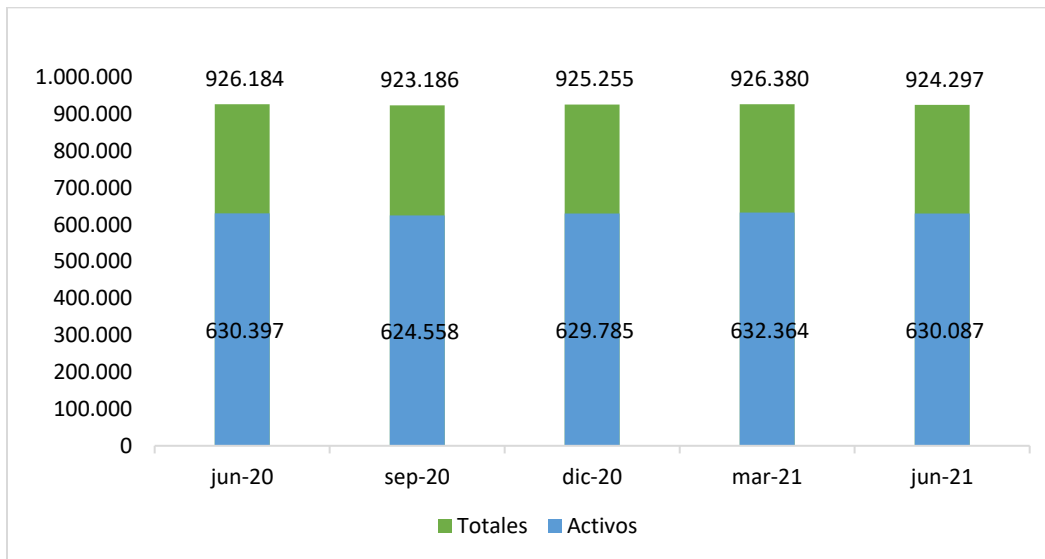
#### Personas jurídicas con productos financieros

# 924.297

Personas jurídicas con productos financieros

Al cierre del primer semestre de 2021, 924.297 entidades con personería jurídica tenían al menos un producto financiero (2.083 menos frente a marzo de 2021). Entre estas, 630.087 los tenían activos o vigentes, 2.277 menos en comparación con el trimestre anterior.

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



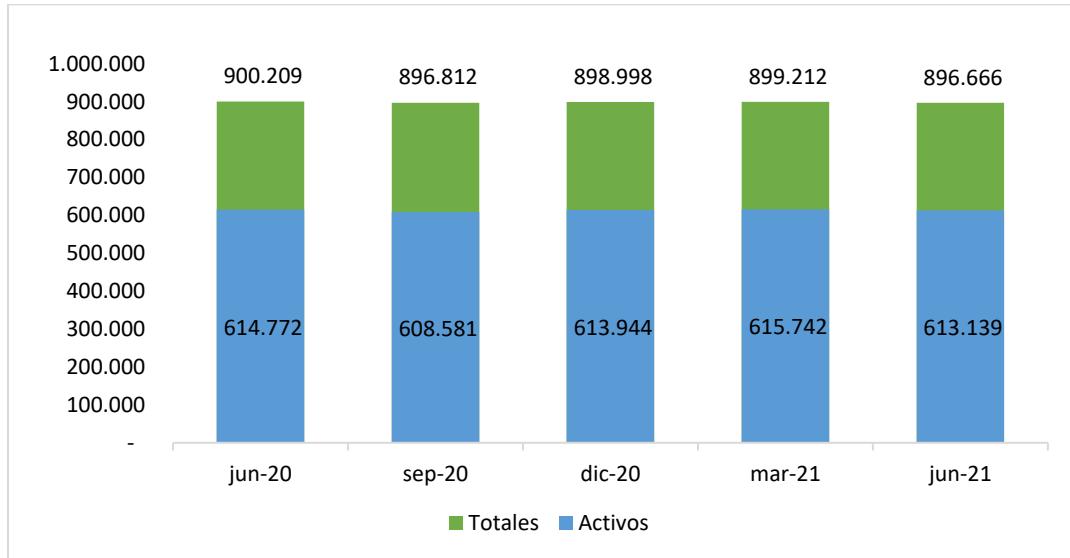
Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion y Dane.



## Personas jurídicas con algún producto de depósito

Al 30 de junio de 2021, 896.666 entidades registradas como personas jurídicas contaban con algún producto de depósito (2.546 menos frente a marzo de 2021) y 613.139 los tenían activos (2.603 menos frente al mismo de 2021).

**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 y Dane.

El producto financiero con mayor penetración entre este tipo de entidades fue la cuenta de ahorro: 642.243 tenían este producto, de esos 286.812 las tenían activas. El segundo producto de depósito con mayor penetración fue la cuenta corriente (489.312), donde 448.427 personas jurídicas las tenían activa.

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

	Totales	Activos
<i>Cuenta de ahorro</i>	642.243	286.812
<i>Cuenta corriente</i>	489.312	448.427
<i>Productos a término</i>	14.600	8.279

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



## Personas jurídicas con algún producto de crédito

---

Al corte de junio de 2021, 287.403 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 (219.424 tenían este crédito vigente), seguido de las tarjetas de crédito (92.732), del crédito de consumo (78.696) y del microcrédito (9.182).

## Anexos:

**Tabla 4:** Adultos con productos totales y activos e indicadores

	<b>Categoría</b>	<b>Número de adultos con algún producto</b>	<b>Indicador de acceso</b>	<b>Número de adultos con algún producto activo o vigente</b>	<b>Indicador de uso</b>
<i>Entidad</i>	Todas las entidades	32.859.351	89,4%	27.419.078	74,6%
	Establecimiento de crédito	32.687.489	88,9%	27.216.698	74,0%
	Cooperativas	1.792.627	4,9%	1.017.292	2,8%
	ONGs microcrediticias	1.150.345	3,1%	433.614	1,2%
<i>Categorías de ruralidad</i>	Ciudades y aglomeraciones	24.279.460	99,0%	20.526.786	83,7%
	Intermedio	4.652.686	76,5%	3.768.793	62,0%
	Rural	2.554.744	69,7%	2.043.613	55,7%
	Rural disperso	1.327.683	57,4%	1.044.051	45,1%
	Nacional	32.859.351	89,4%	27.419.078	74,6%

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

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

<i>Departamentos</i>	<b>Número de adultos con al menos un producto</b>	<b>Número de adultos con al menos un producto activo o vigente</b>	<b>Indicador de acceso</b>	<b>Indicador de uso</b>
<i>Nacional</i>	32.859.351	27.419.078	89,4%	74,6%
<i>Amazonas</i>	28.612	19.367	61,5%	42,8%
<i>Antioquia</i>	*	*	*	*
<i>Arauca</i>	147.083	116.041	74,4%	58,7%
<i>Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina</i>	36.332	30.024	76,5%	63,2%
<i>Atlántico</i>	1.669.062	1.356.261	85,6%	69,5%
<i>Bogotá, D.C.</i>	*	*	*	*
<i>Bolívar</i>	1.142.814	920.289	75,9%	61,1%
<i>Boyacá</i>	768.383	634.527	84,9%	70,1%
<i>Caldas</i>	589.988	471.862	75,1%	60,0%
<i>Caquetá</i>	208.901	167.722	77,9%	62,5%
<i>Casanare</i>	262.167	221.343	88,1%	74,4%
<i>Cauca</i>	705.405	556.271	66,2%	52,2%
<i>Cesar</i>	657.356	546.556	76,2%	63,4%
<i>Chocó</i>	176.676	137.300	52,5%	40,8%
<i>Córdoba</i>	892.559	727.016	70,9%	57,7%
<i>Cundinamarca</i>	1.748.232	1.492.658	71,2%	60,8%
<i>Guainía</i>	11.391	8.790	40,9%	31,6%
<i>Guaviare</i>	46.279	37.787	83,2%	68,0%
<i>Huila</i>	731.573	613.150	95,3%	79,9%
<i>La Guajira</i>	353.947	285.859	58,9%	47,6%
<i>Magdalena</i>	727.594	595.990	75,8%	62,1%
<i>Meta</i>	652.248	543.639	87,0%	72,5%
<i>Nariño</i>	811.590	642.784	69,1%	54,7%
<i>Norte de Santander</i>	963.338	789.852	83,9%	68,8%
<i>Putumayo</i>	169.609	135.542	69,6%	55,6%
<i>Quindío</i>	342.075	270.923	78,2%	62,0%
<i>Risaralda</i>	687.262	540.247	93,1%	73,2%
<i>Santander</i>	1.530.398	1.266.353	90,2%	74,6%
<i>Sucre</i>	485.890	395.598	73,9%	60,2%
<i>Tolima</i>	872.656	716.242	88,4%	72,6%

<i>Valle del Cauca</i>	3.128.058	2.460.693	94,6%	74,4%
<i>Vaupés</i>	6.490	4.795	28,4%	21,0%
<i>Vichada</i>	21.332	15.955	32,9%	24,6%

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

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

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

<b>Tipo de productos</b>	<b>Establecimientos de crédito</b>		<b>Cooperativas</b>		<b>ONG</b>		<b>Todas las entidades</b>	
	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>	28.283.260	18.423.609	334.773	225.525	-	-	28.361.669	18.535.515
<i>Cuenta de ahorro electrónica</i>	3.033.451	2.491.354	-	-	-	-	3.033.451	2.491.354
<i>Cuenta de ahorro de trámite simplificado</i>	10.511.431	7.759.656	-	-	-	-	10.511.431	7.759.656
<i>Depósitos electrónicos</i>	13.116.172	9.369.329	-	-	-	-	13.116.172	9.369.329
<i>Productos de ahorro a término</i>	831.024	537.460	447	279	-	-	831.434	537.722
<i>Cuenta corriente</i>	1.915.883	1.538.423	-	-	-	-	1.915.883	1.538.423
<i>Microcrédito</i>	-	2.047.588	-	136.731	-	428.804	-	2.434.134
<i>Crédito de consumo</i>	-	6.494.962	-	710.513	2.750	911	-	6.937.356
<i>Tarjeta de crédito</i>	-	8.090.574	-	25.369	-	-	-	8.101.261
<i>Crédito de vivienda</i>	-	1.188.716	-	9.807	-	-	-	1.198.070
<i>Crédito comercial</i>	-	492.283	-	49.696	-	4.710	-	539.159
<b>Algún producto</b>	32.687.489	27.012.184	1.792.627	1.017.292	1.150.345	433.614	32.859.351	27.419.078
<b>Algún producto de crédito</b>	-	12.371.469	-	881.825	1.150.345	433.614	-	12.914.944
<b>Algún producto de depósito</b>	32.157.113	25.961.075	334.837	225.596	-	-	32.206.474	26.034.277

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