

# REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

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



**Tercer 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 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

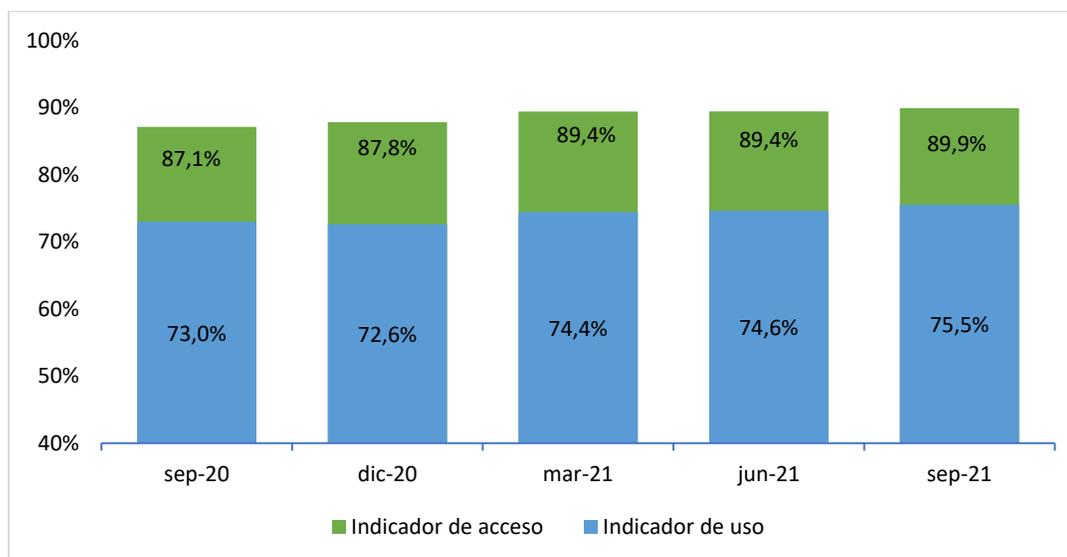
# 89,9%

### Indicador de acceso

En septiembre de 2021, 33,2 millones de adultos tenían al menos un producto financiero formal, lo que representa un incremento de cerca de 0,3 millones frente a junio de 2021.

De este modo, el indicador de acceso se ubicó en 89,9%, alcanzando un registro mayor en 0,5 puntos porcentuales (pp) al 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, 33,0 millones de adultos tenían sus productos financieros con alguna entidad vigilada por la Superintendencia Financiera, 1,7 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 1,1 millones en ONG microcrediticias.

# 75,5%

## Indicador de uso

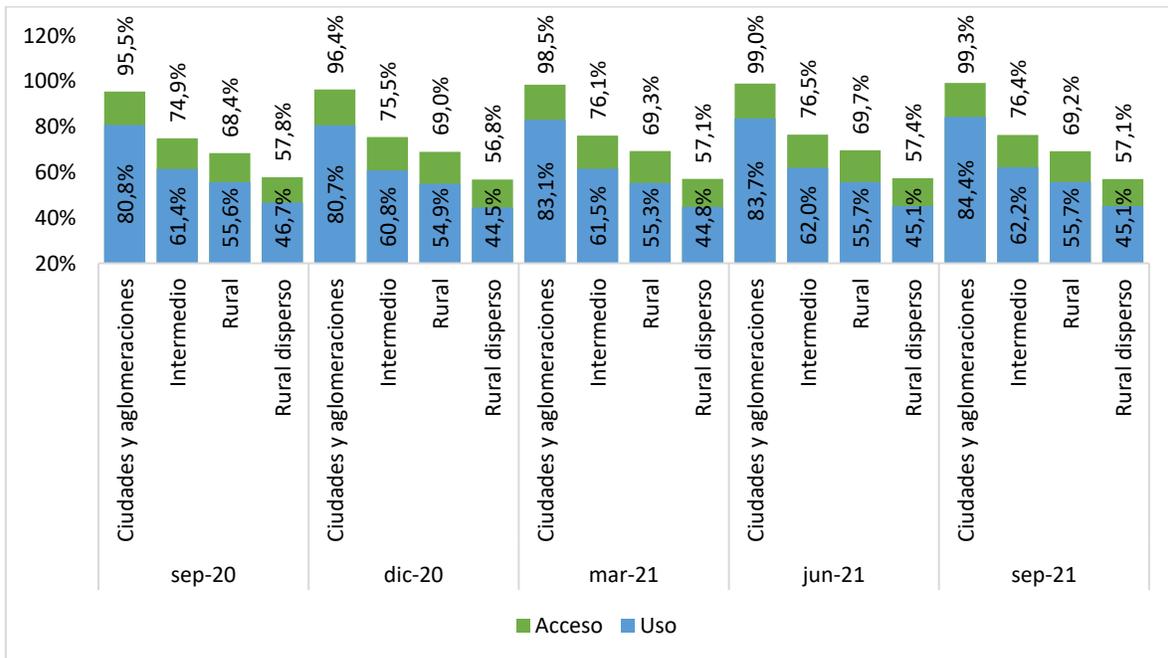
En materia de uso, el porcentaje de adultos con algún producto financiero activo o vigente (indicador de uso) subió de 74,6% a 75,5% entre junio y septiembre de 2021. Esto implica que 27,8 millones de adultos tenían activo al menos uno de sus productos financieros.

En consecuencia, el crecimiento del indicador de uso durante el tercer trimestre del año 2021 fue de 0,9 pp frente a junio del mismo año. Cabe resaltar que en marzo de 2021 este se situaba en 74,4%.

## Niveles de ruralidad

El indicador de acceso fue superior en las ciudades y aglomeraciones (99,3%), seguido por los municipios intermedios (76,4%) y los municipios rurales (69,2% 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



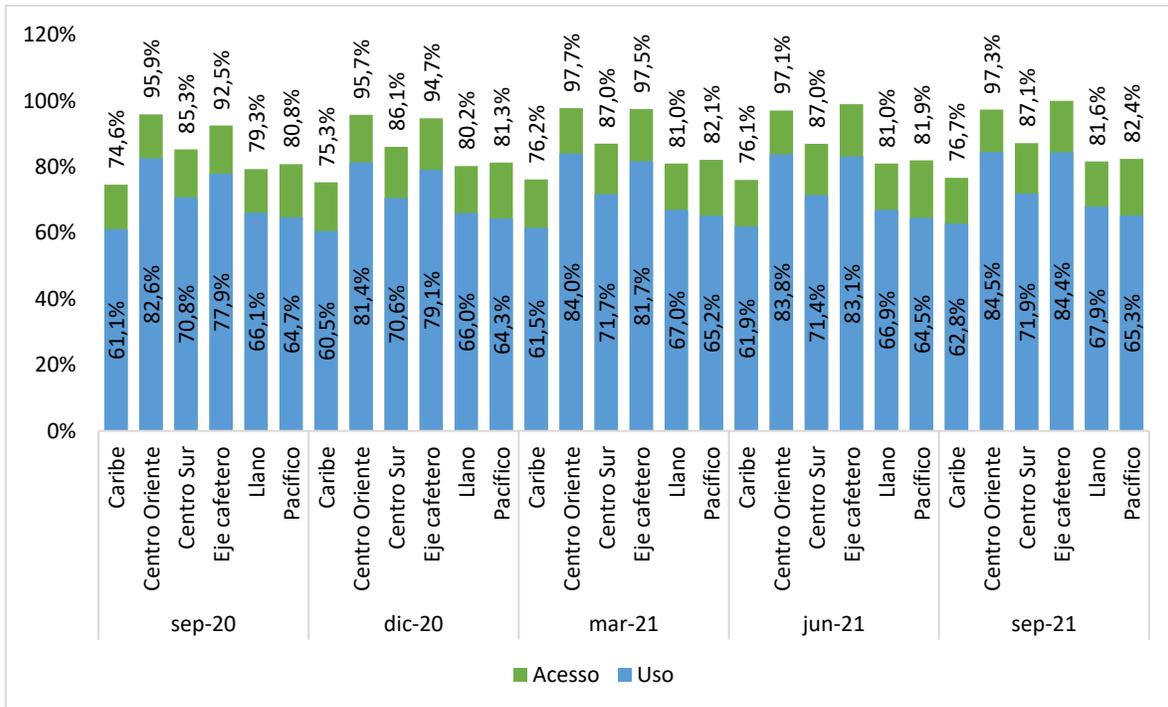
Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion y Dane.

## Región<sup>2</sup>

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

Las regiones de Centro Oriente, Eje Cafetero y Centro Sur registraron el mayor indicador de acceso, el cual estuvo por encima del 86%. 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

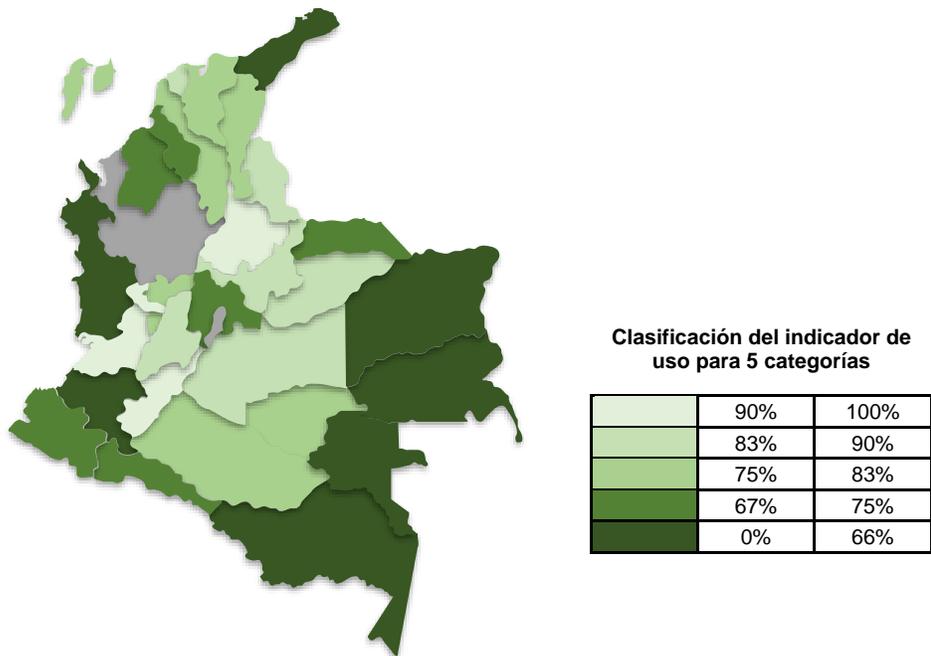


Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion y Dane.

## Departamentos

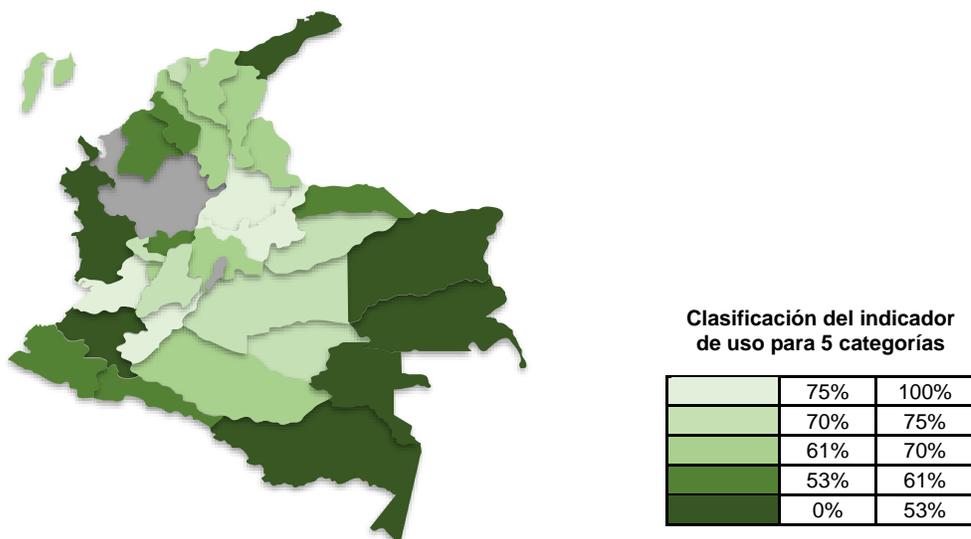
Los departamentos con los niveles más altos de acceso a productos fueron Huila, Valle del Cauca, Risaralda y Santander todos con un indicador superior al 90%. En el quintil más bajo se encontraron Cauca, Amazonas, Chocó, Vaupés, Vichada y Guainía. Estos últimos tres departamentos tuvieron indicadores menores al 45%.

**Mapa 1:** Indicador de acceso a productos financieros por departamentos<sup>3</sup>



**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..

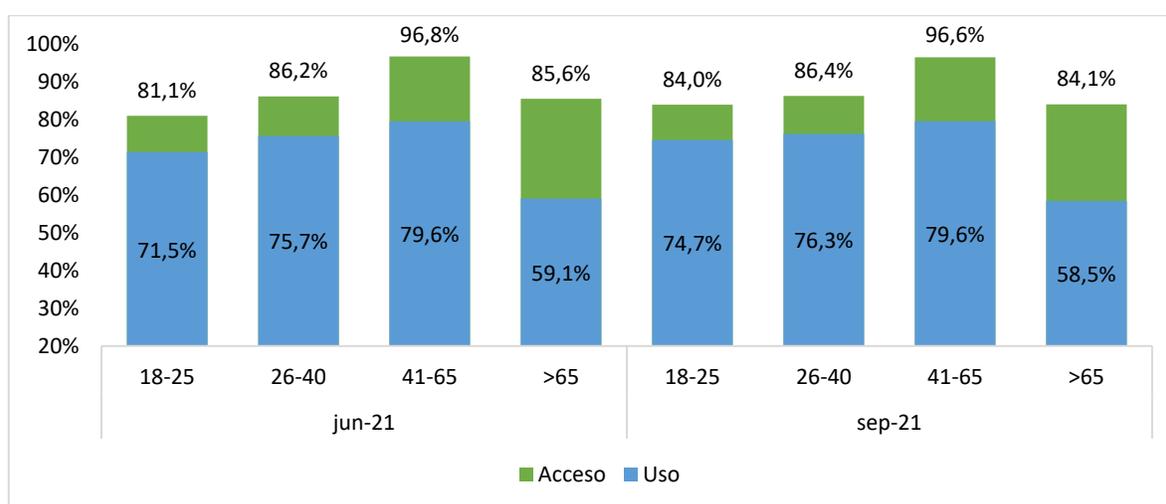
<sup>3</sup> Los datos de Bogotá y Antioquia se encuentran en revisión debido a que, en ocasiones, adultos que habitan en otros municipios abren allí sus productos financieros.

Con respecto al indicador de uso, se observa una distribución similar a la observada en acceso. En efecto, los departamentos con menores niveles de uso son Vaupés, Vichada y Guainía, mientras que los que registraron los mayores niveles son Huila y Santander<sup>4</sup>.

## 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 (96,6%). Seguido a este grupo están aquellos entre 26 y 40 (86,4%), luego los mayores de 65 (84,1%) y finalmente los más jóvenes (84,0%). El grupo que más accedió en comparación con el segundo trimestre de 2021 fueron los adultos entre 18 y 25 años, con un aumento del indicador de acceso de 2,9 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..

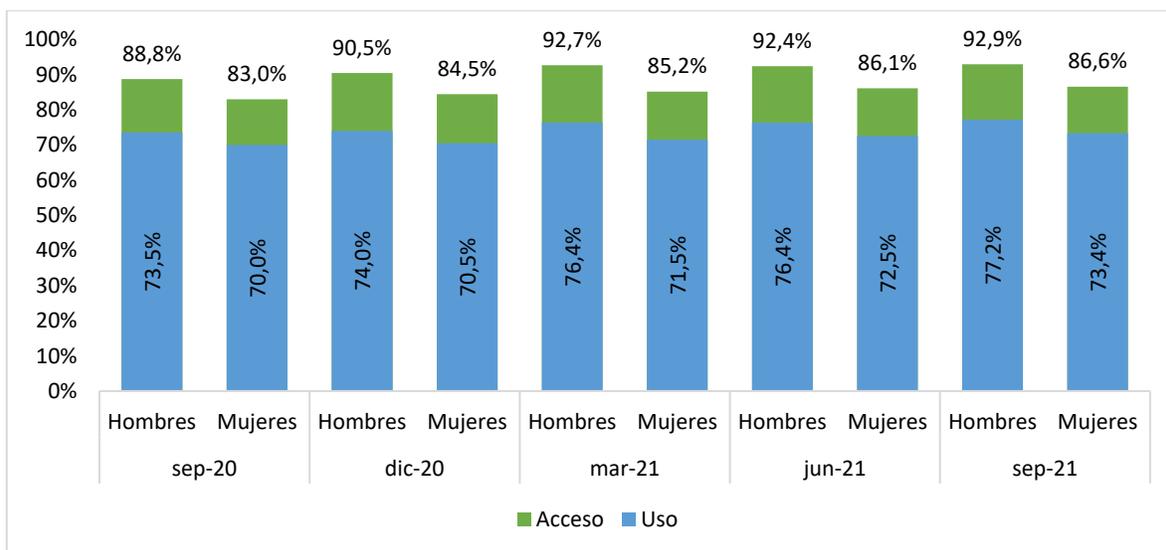
En cuanto al indicador de uso, el grupo de edad que más usó sus productos financieros fueron los de 41 y 65 años (79,6%). En segundo lugar, estuvieron los adultos entre 26 y 40 años (76,3%), en el tercero los más jóvenes (74,7%) y, por último, los mayores de 65 años (58,5%). El mayor crecimiento registrado respecto al último trimestre se presentó entre los adultos más jóvenes, con un aumento de 3,2 pp.

## Por sexo

Con corte a septiembre de 2021, el indicador de acceso para los hombres fue de 92,9%, mientras que el de las mujeres se ubicó en 86,6%. En comparación con junio de 2021, el acceso para los hombres aumentó 0,5 pp, misma magnitud en la que subió para las mujeres.

<sup>4</sup> Esto considerando que los datos de Antioquia y Bogotá se encuentran bajo revisión.

**Gráfico 5:** Indicador de acceso y uso de 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 77,2% y el de las mujeres de 73,4%. Frente al segundo trimestre del año, el indicador de los hombres subió 0,8 pp, mientras que el de las mujeres aumentó 0,9 pp.



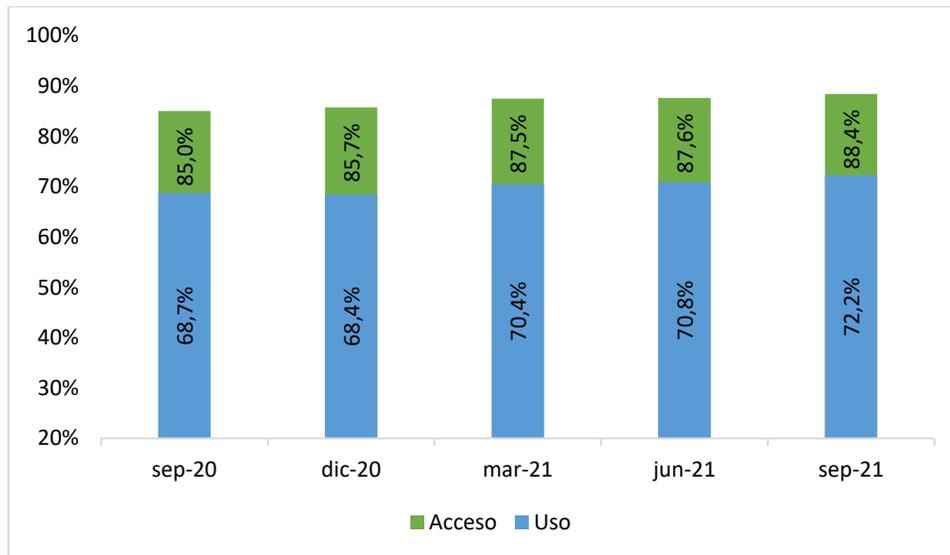
## 1. Producto de depósito

# 88,4%

**Indicador de acceso a productos de depósito**

En el tercer trimestre de 2021, el 88,4% de la población adulta del país tenía al menos un producto de depósito en el sistema financiero, es decir 32,6 millones de personas. Un trimestre atrás, este indicador equivalió a 87,6% lo que refleja un crecimiento de 0,8pp. Por su parte, el indicador de uso para estos productos del pasivo bancario fue del 72,2%.

**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: 28,6 millones de adultos contaban con una. Por su parte, el número de adultos con depósitos electrónicos fue de 13,7 millones, cifra que para las cuentas de ahorro de trámite simplificado se ubicó en 11,9 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>	28.615.151	18.838.345
<i>Cuenta de ahorro electrónica</i>	3.030.468	2.488.846
<i>Cuenta de trámite simplificado</i>	11.878.555	8.928.539
<i>Depósitos electrónicos</i>	13.663.212	9.802.448
<i>Productos a término</i>	753.612	570.217
<i>Cuenta corriente</i>	1.902.259	1.493.318

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



## 2. Adultos con algún producto de crédito

# 34,1%

porcentaje de adultos con algún crédito

A septiembre de 2021, el 34,1% de la población adulta del país tenía al menos un producto de crédito vigente en el sistema financiero, es decir 12,6 millones de personas. Un trimestre atrás, este indicador equivalió a 35,1% lo que refleja una reducción de 1pp.

La tarjeta de crédito fue el producto de esta categoría más utilizado: 7,7 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 2,3 millones. Los productos con menor penetración fueron el crédito de vivienda (1,2 millones) y el crédito comercial (449,4 mil).

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

	<b>Adultos con productos vigentes</b>
<i>Microcrédito</i>	2.324.199
<i>Crédito de Consumo</i>	6.898.172
<i>Tarjeta de Crédito</i>	7.746.404
<i>Crédito de Vivienda</i>	1.205.725
<i>Crédito de Comercial</i>	449.463

**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



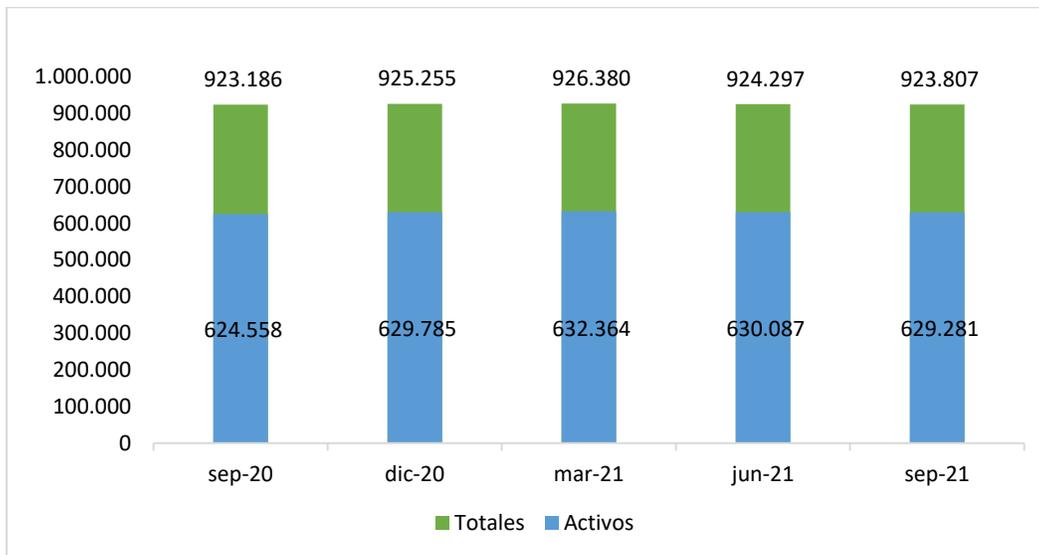
#### Personas jurídicas con productos financieros

# 923.807

Personas jurídicas con productos financieros

Al cierre del tercer trimestre de 2021, 923.807 entidades con personería jurídica tenían al menos un producto financiero (490 menos frente a junio de 2021). Entre estas, 629.281 los tenían activos o vigentes, 806 menos en comparación con el trimestre anterior.

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



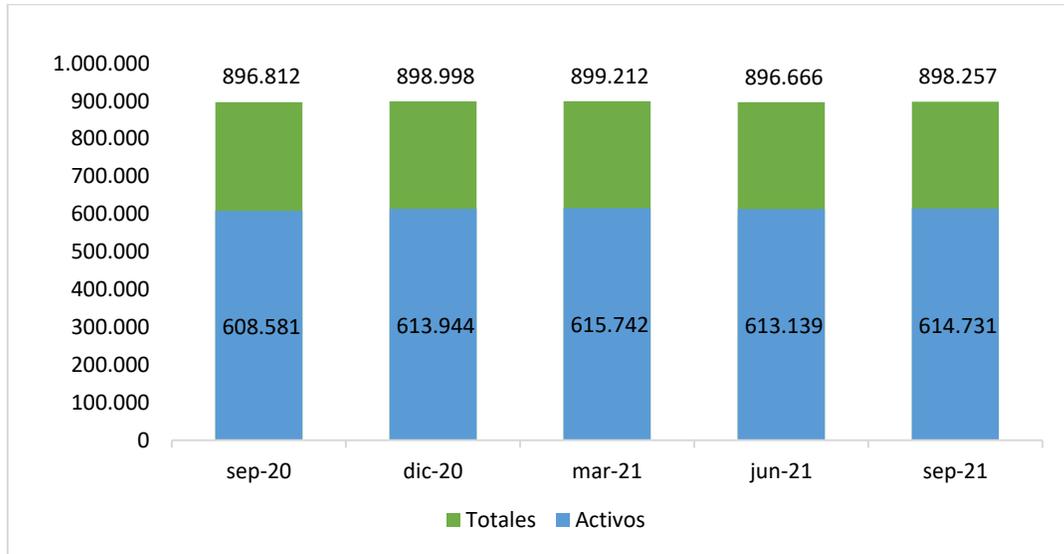
Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion y Dane.



## Personas jurídicas con algún producto de depósito

898.257 entidades registradas como personas jurídicas contaban con algún producto de depósito (1.591 más frente a junio de 2021) y 614.731 los tenían activos (1.592 más frente al mismo mes 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 de depósito con mayor penetración entre este tipo de entidades fue la cuenta de ahorro: 645.422 tenían al menos una, de esos 289.119 las tenían activas. El segundo producto fue la cuenta corriente (489.207), donde 449.489 personas jurídicas las tenían activa.

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

	Totales	Activos
<i>Cuenta de ahorro</i>	645.422	289.119
<i>Cuenta corriente</i>	489.207	449.489
<i>Productos a término</i>	14.537	8.950

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



## Personas jurídicas con algún producto de crédito

---

282.827 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 (215.644 tenían al menos uno), seguido de las tarjetas de crédito (91.153), del crédito de consumo (76.147) y del microcrédito (7.355).

## 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	33.185.291	89,9%	27.847.812	75,5%
	Establecimiento de crédito	33.025.323	89,5%	27.666.554	75,0%
	Cooperativas	1.728.498	4,7%	991.751	2,7%
	ONGs microcrediticias	1.088.394	2,9%	382.429	1,0%
<i>Categorías de ruralidad</i>	Ciudades y aglomeraciones	24.567.382	99,3%	20.886.662	84,4%
	Intermedio	4.684.588	76,4%	3.816.128	62,2%
	Rural	2.560.033	69,2%	2.058.708	55,7%
	Rural disperso	1.330.959	57,1%	1.052.815	45,1%
	Nacional	33.185.291	89,9%	27.847.812	75,5%

**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>	33.185.291	27.847.812	89,9%	75,5%
<i>Amazonas</i>	29.205	20.103	61,5%	42,8%
<i>Antioquia</i>	*	*	*	*
<i>Arauca</i>	148.213	117.572	74,7%	59,2%
<i>Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina</i>	36.471	30.368	76,6%	63,8%
<i>Atlántico</i>	1.704.069	1.397.943	87,0%	71,4%
<i>Bogotá, D.C.</i>	*	*	*	*
<i>Bolívar</i>	1.150.634	931.673	76,4%	61,9%
<i>Boyacá</i>	772.198	642.250	85,1%	70,8%
<i>Caldas</i>	589.869	475.461	74,8%	60,3%
<i>Caquetá</i>	209.564	168.957	77,8%	62,7%
<i>Casanare</i>	264.530	224.562	88,7%	75,3%
<i>Cauca</i>	702.917	557.881	66,7%	52,9%
<i>Cesar</i>	667.431	557.683	77,0%	64,4%
<i>Chocó</i>	177.252	138.068	52,4%	40,9%
<i>Córdoba</i>	899.325	735.177	73,6%	60,1%
<i>Cundinamarca</i>	1.776.105	1.530.645	71,7%	61,8%
<i>Guainía</i>	11.346	8.790	44,3%	34,3%
<i>Guaviare</i>	46.229	37.885	82,6%	67,7%
<i>Huila</i>	738.307	620.416	95,9%	80,6%
<i>La Guajira</i>	359.290	291.771	59,5%	48,3%
<i>Magdalena</i>	736.139	606.829	76,3%	62,9%
<i>Meta</i>	662.813	556.561	88,1%	73,9%
<i>Nariño</i>	816.773	651.291	69,4%	55,4%
<i>Norte de Santander</i>	971.107	801.763	84,3%	69,6%
<i>Putumayo</i>	169.975	136.279	69,4%	55,6%
<i>Quindío</i>	343.701	273.980	78,3%	62,4%
<i>Risaralda</i>	698.195	552.865	94,3%	74,7%
<i>Santander</i>	1.550.739	1.292.268	91,1%	75,9%
<i>Sucre</i>	486.067	396.583	73,6%	60,1%
<i>Tolima</i>	875.251	723.133	88,5%	73,1%

<i>Valle del Cauca</i>	3.165.314	2.505.892	95,4%	75,5%
<i>Vaupés</i>	6.291	4.641	30,8%	22,7%
<i>Vichada</i>	21.099	15.843	32,4%	24,3%

**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>	28.536.538	18.724.492	340.544	232.298	-	-	28.615.151	18.838.345
<i>Cuenta de ahorro electrónica</i>	3.030.468	2.488.846	-	-	-	-	3.030.468	2.488.846
<i>Cuenta de ahorro de trámite simplificado</i>	11.878.555	8.928.539	-	-	-	-	11.878.555	8.928.539
<i>Depósitos electrónicos</i>	13.663.212	9.802.448	-	-	-	-	13.663.212	9.802.448
<i>Productos de ahorro a término</i>	753.209	569.955	437	283	-	-	753.612	570.217
<i>Cuenta corriente</i>	1.902.259	1.493.318	-	-	-	-	1.902.259	1.493.318
<i>Microcrédito</i>	-	1.984.928	-	131.593	-	377.509	-	2.324.199
<i>Crédito de consumo</i>	-	6.471.072	-	686.295	-	1.075	-	6.898.172
<i>Tarjeta de crédito</i>	-	7.735.000	-	26.755	-	-	-	7.746.404
<i>Crédito de vivienda</i>	-	1.196.625	-	9.538	-	-	-	1.205.725
<i>Crédito comercial</i>	-	402.432	-	49.712	-	4.851	-	449.463
<b>Algún producto</b>	33.025.323	26.657.567	1.728.498	991.751	1.088.394	382.429	33.185.291	27.847.812
<b>Algún producto de crédito</b>	-	12.064.439	-	852.801	-	382.429	-	12.567.144
<b>Algún producto de depósito</b>	32.569.297	26.586.115	340.607	232.372	-	-	32.616.663	26.657.567

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