

# REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

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



**Segundo trimestre  
de 2022**

**Directora:**

Paola Arias Gómez

Elaboración del  
reporte:

**Área de Análisis  
Económico**

**Laura Acosta**  
Profesional

**Felipe Londoño**  
Analista

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

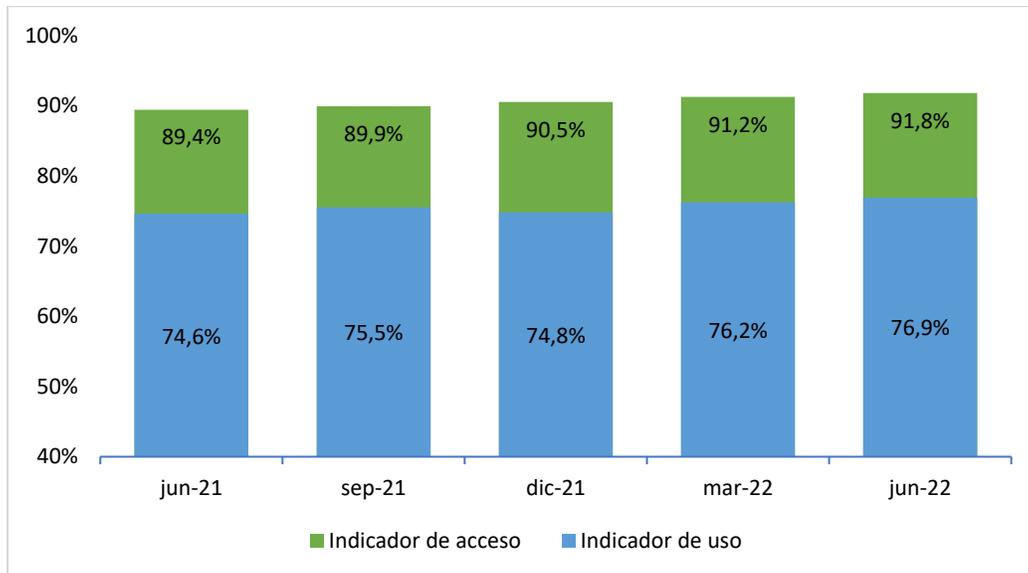
# 91,8%

### Indicador de acceso

En junio de 2022, 34,2 millones de adultos tenían al menos un producto financiero formal, lo que representa un incremento de cerca de 340.000 frente a marzo de 2022.

De este modo, el indicador de acceso se ubicó en 91,8%, alcanzando un registro mayor en 0,6 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.

<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.

En total, 34,1 millones de adultos tenían sus productos financieros con alguna entidad vigilada por la Superintendencia Financiera, 1,7 millones en cooperativas con actividad financiera vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y alrededor de 1 millón en ONG microcrediticias.

# 76,9%

## Indicador de uso

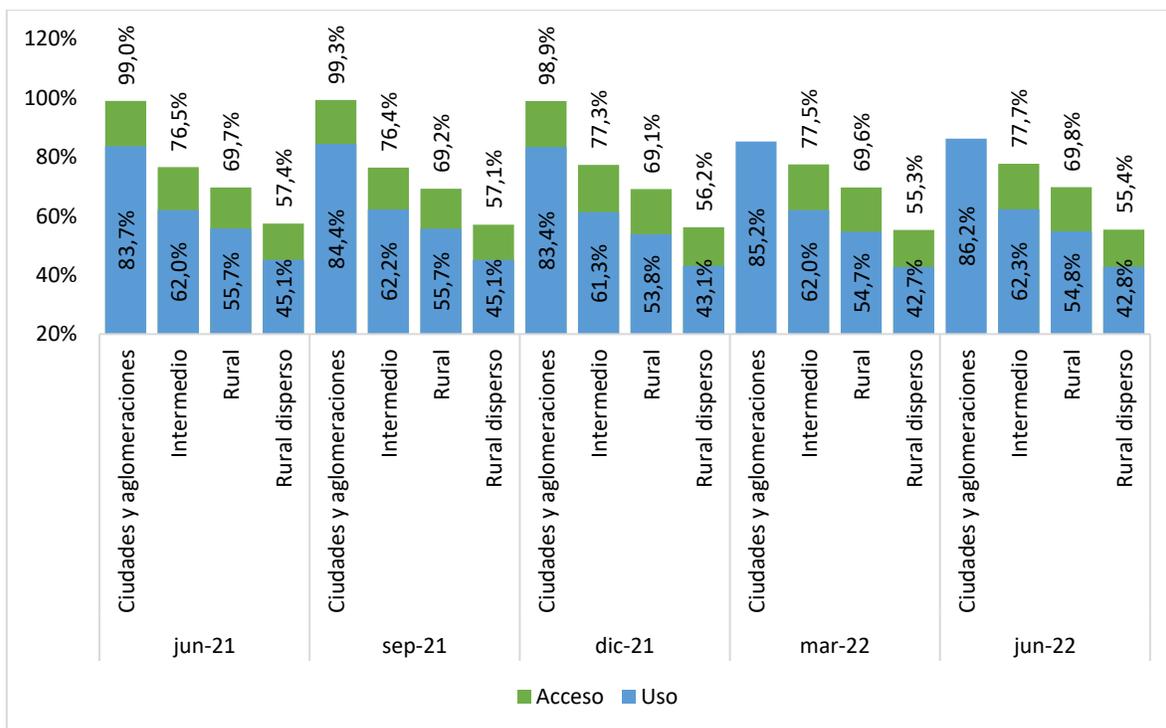
En materia de uso, el porcentaje de adultos con algún producto financiero activo o vigente (indicador de uso) subió de 76,2% a 76,9% entre marzo de 2022 y junio de 2022. Esto implica que 28,7 millones de adultos tenían activo al menos uno de sus productos financieros al cierre del primer semestre de 2022.

En consecuencia, el crecimiento del indicador de uso durante el segundo trimestre del año 2022 fue de 0,7 pp frente a marzo del mismo año. Cabe resaltar que en diciembre de 2021 el indicador se situó en 74,8%.

## Niveles de ruralidad

Las zonas con mayores niveles de urbanidad como los municipios intermedios (77,7%) mostraron un indicador de acceso más alto que los municipios rurales (69,8%) y (55,4%) rurales dispersos. Por su parte, el indicador de uso mostró una tendencia similar.

**Gráfico 2:** Indicador de acceso y uso a productos financieros por categorías de ruralidad<sup>2</sup>



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

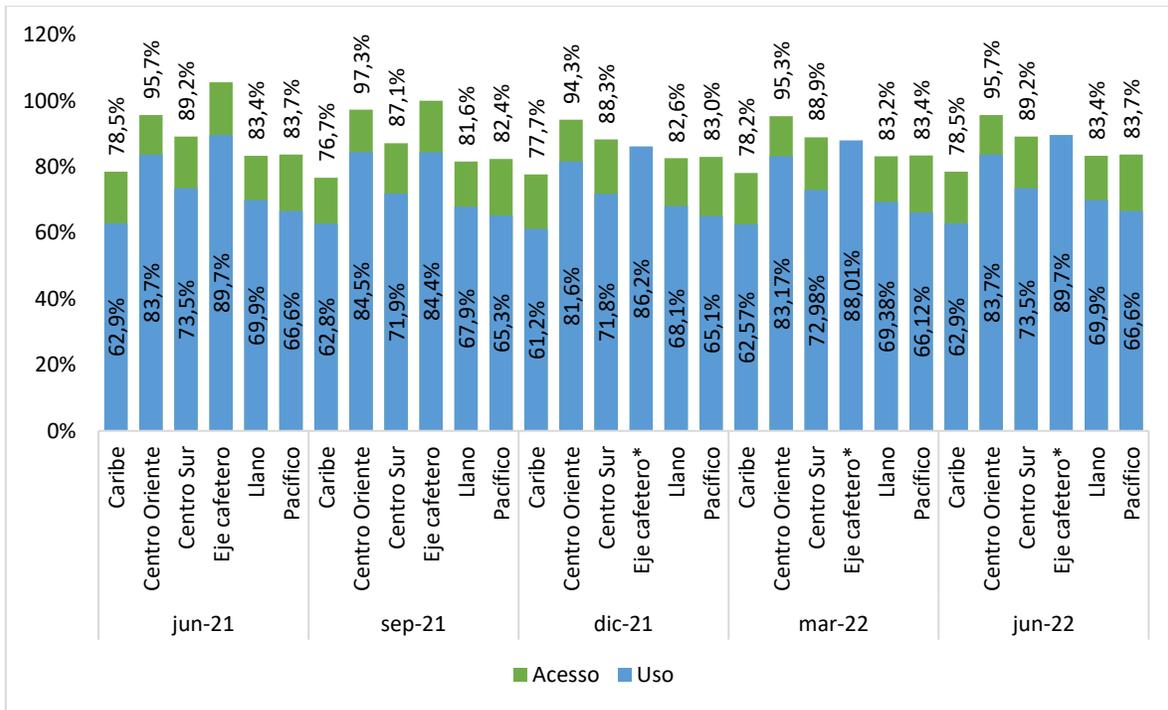
### Región<sup>3</sup>

Las regiones de Centro Oriente y Centro Sur registraron el mayor indicador de acceso, el cual estuvo por encima del 88%. En cambio, las regiones Caribe, Pacífico y Llano tuvieron niveles inferiores al 84%. La dinámica del uso de productos financieros a nivel regional es similar al indicador de acceso.

<sup>2</sup> Los datos de ciudades y aglomeraciones a marzo y junio de 2022 se encuentran actualmente bajo revisión.

<sup>3</sup> Esta clasificación se basa en la regionalización realizada por el Departamento Nacional de Planeación (DNP).

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

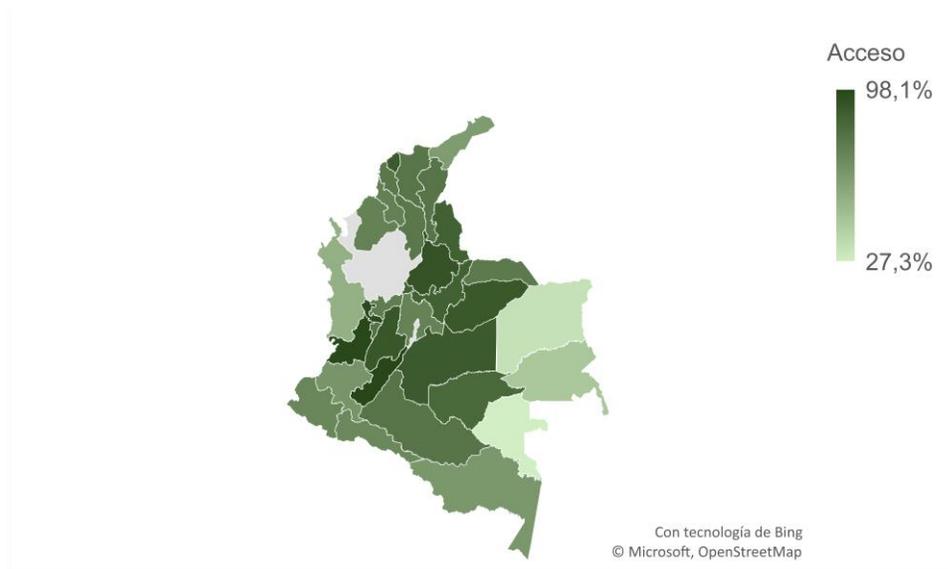


Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion y Dane.  
\*Dato en revisión

## Departamentos

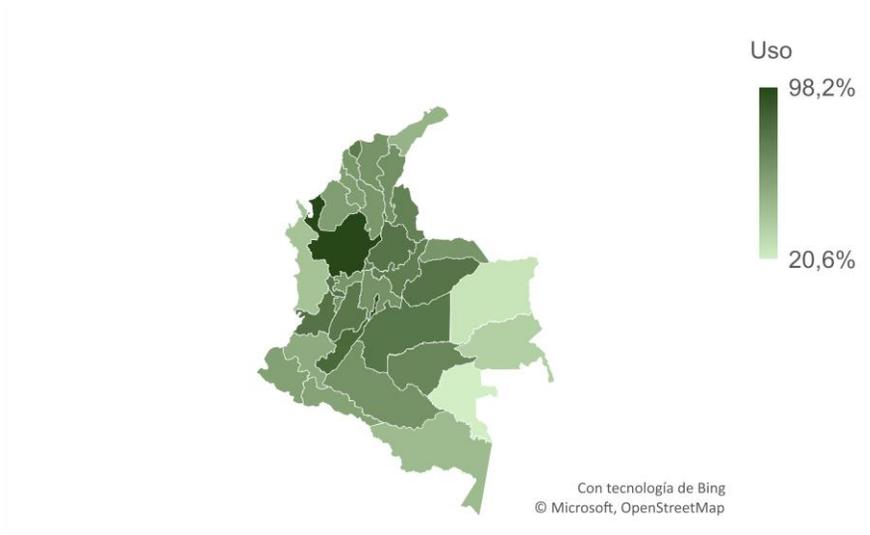
Los departamentos con los niveles más altos de acceso a productos fueron Huila, Valle del Cauca, Risaralda y Santander todos con un indicador superior al 93%. En el quintil más bajo se encontraron Amazonas, La Guajira, Chocó, Guainía, Vaupés y Vichada. Estos últimos cinco departamentos tuvieron indicadores menores al 62%.

### Mapa 1: Indicador de acceso a productos financieros por departamentos<sup>4</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..

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 Valle del Cauca<sup>5</sup>.

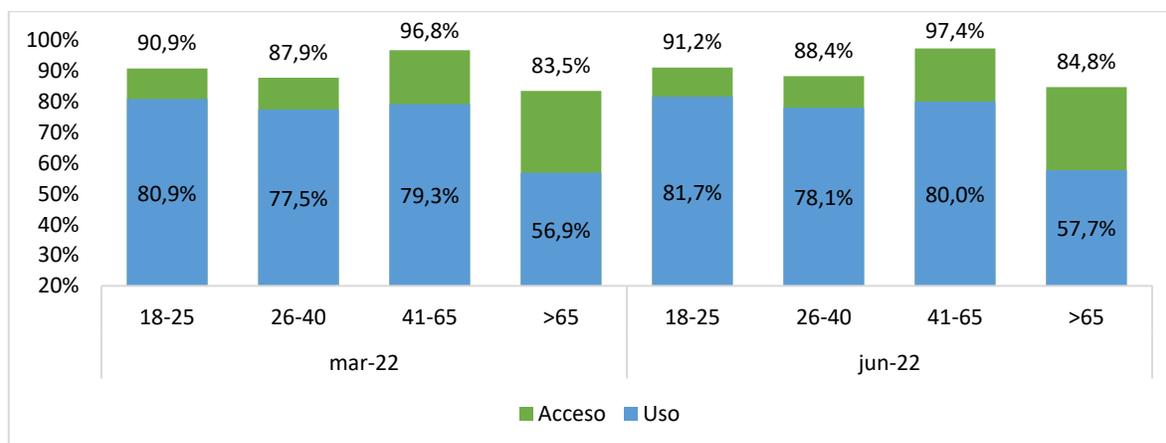
<sup>4</sup> Los datos de Bogotá y Antioquia se encuentran en revisión debido a que, en ocasiones, adultos que habitan en otros municipios abren allí sus productos financieros.

<sup>5</sup> Cabe señalar que los datos de Antioquia y Bogotá se encuentran bajo revisión.

## 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 (97,4%). Seguido a este grupo están los más jóvenes (91,2%), luego el grupo que están entre 26 y 40 (88,4%) y finalmente aquellos mayores de 65 (84,8%). El grupo que más accedió en comparación con el anterior trimestre fueron el grupo de los adultos mayores de 65 años, con un aumento del indicador de acceso de 1,3 pp.

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



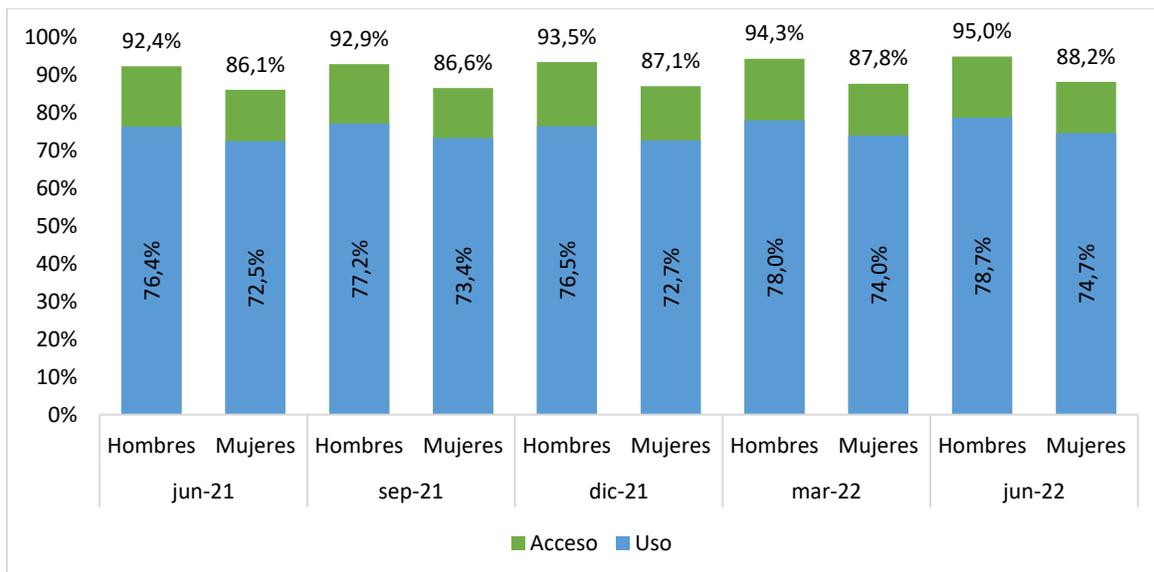
Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion y Dane..

En cuanto al indicador de uso, el grupo de edad que más usó sus productos financieros fue el de los más jóvenes (81,7%). En segundo lugar, estuvieron los adultos entre 41 y 65 años (80%), en el tercero estuvieron los adultos entre 26 y 40 años (78,1%) y, por último, los mayores de 65 años (57,7%). El mayor crecimiento registrado respecto al último trimestre se presentó en los adultos entre 18 y 25 años y el grupo de los mayores de 65 años, ambos un aumento del indicador de acceso de 0,8 pp.

## Por sexo

Con corte a junio de 2022, el indicador de acceso para los hombres fue de 95%, mientras que el de las mujeres se ubicó en 88,2%. En comparación con marzo de 2022, el acceso para los hombres aumentó 0,6 pp, mientras que para las mujeres incrementó 0,5 pp.

**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 78,7% y el de las mujeres de 74,7%. Frente al primer trimestre de 2022, el indicador de los hombres subió 0,7 pp, mientras que el de las mujeres aumentó 0,6 pp.



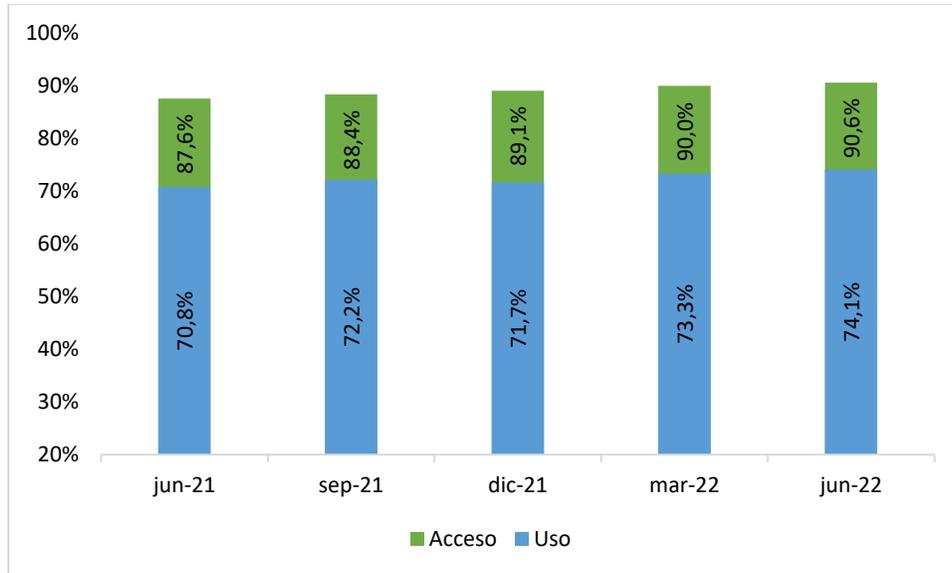
## 1. Producto de depósito

# 90,6%

**Indicador de acceso a productos de depósito**

En el segundo trimestre de 2022, el 90,6% de la población adulta del país tenía al menos un producto de depósito en el sistema financiero, es decir 33,8 millones de personas. Un trimestre atrás, este indicador equivalió a 90% lo que refleja un crecimiento de 0,6 pp. Por su parte, el indicador de uso para estos productos del pasivo bancario fue del 74,1%.

**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, 29,5 millones de adultos contaban con una. Por su parte, el número de adultos con depósitos de bajo monto fue de 22,4 millones. Finalmente, un total de 1,9 millones de adultos contaban con cuenta corriente durante el segundo trimestre de 2022.

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

	Adultos con productos	Adultos con productos activos
<i>Al menos un depósito</i>	33.845.228	27.693.134
<i>Cuenta de ahorro</i>	29.548.027	19.331.025
<i>Depósito de bajo monto</i>	22.408.217	17.603.900
<i>Cuenta corriente</i>	1.856.860	1.420.198

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



## 2. Adultos con algún producto de crédito

# 35,3%

porcentaje de adultos con algún crédito

A junio de 2022, el 35,3% de la población adulta del país tenía al menos un producto de crédito vigente en el sistema financiero, es decir 13,2 millones de personas. Un trimestre atrás este indicador equivalió a 34,6%, lo que refleja un incremento de 0,7 pp.

La tarjeta de crédito fue el producto de esta categoría más utilizado: 8,2 millones de adultos tenía al menos una vigente. A esta le siguió el crédito de consumo con 7,4 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 (447 mil).

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

### Adultos con productos vigentes

<i>Microcrédito</i>	2.340.298
<i>Crédito de Consumo</i>	7.398.584
<i>Tarjeta de Crédito</i>	8.213.639
<i>Crédito de Vivienda</i>	1.248.528
<i>Crédito de Comercial</i>	447.269

**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



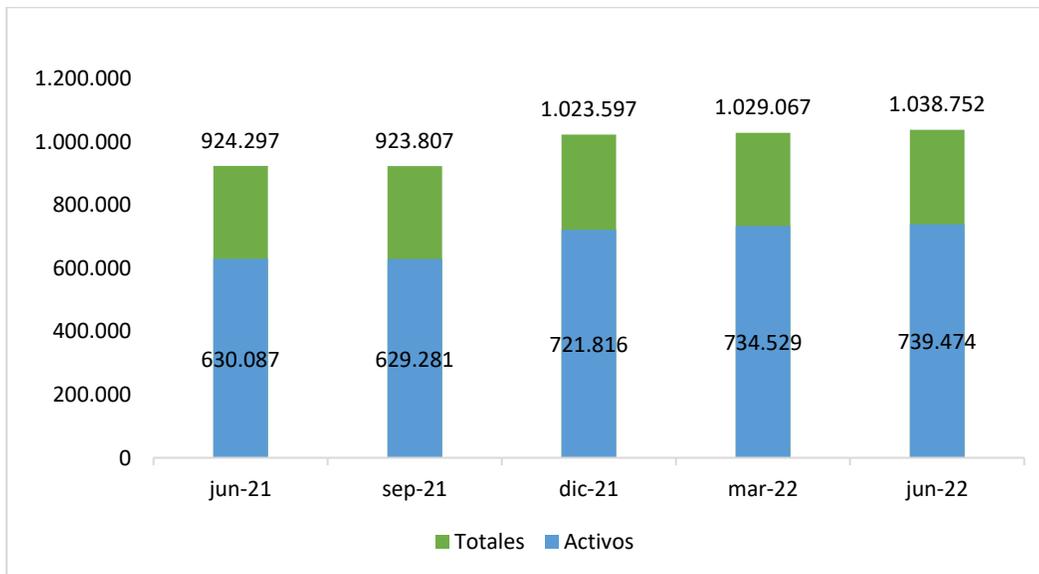
#### Personas jurídicas con productos financieros

# 1 millón

**Personas jurídicas contaba con por lo menos un producto financiero**

Al cierre del segundo trimestre de 2022, 1.038.752 entidades con personería jurídica tenían al menos un producto financiero (9.685 más frente a marzo de 2022). Entre estas, 739.474 los tenían activos o vigentes, 4.945 más en comparación con el trimestre anterior.

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



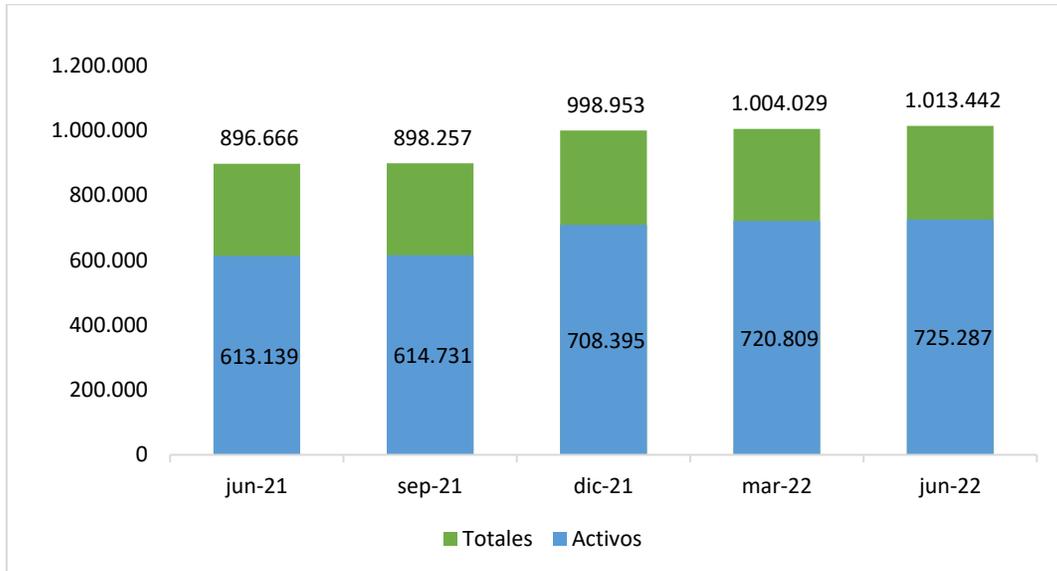
Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion y Dane.



## Personas jurídicas con algún producto de depósito

Al corte de junio de 2022, 1.013.442 entidades registradas como personas jurídicas contaban con algún producto de depósito (9.413 más frente a marzo de 2022) y 725.287 los tenían activos (4.478 más frente a marzo de 2022).

**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: 749.316 tenían al menos una, de esos 383.625 las tenían activas. El segundo producto fue la cuenta corriente (515.243), donde 477.686 personas jurídicas las tenían activa.

**Tabla 3:** Personas jurídicas con productos por tipo de producto de depósito (junio 2022)

	Totales	Activos
<i>Cuenta de ahorro</i>	749.316	383.625
<i>Cuenta corriente</i>	515.243	477.686
<i>Productos a término</i>	18.499	13.147

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



## Personas jurídicas con algún producto de crédito

---

Por otra parte, 294.227 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 (222.953 tenían al menos uno), seguido de las tarjetas de crédito (93.562), del crédito de consumo (79.357) y del microcrédito (5.534).

## 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	34.283.332	91,8%	28.725.646	76,9%
	Establecimiento de crédito	34.158.394	91,5%	28.556.148	76,5%
	Cooperativas	1.724.100	4,6%	1.015.406	2,7%
	ONG microcrediticias	988.146	2,6%	376.807	1%
<i>Categorías de ruralidad</i>	Ciudades y aglomeraciones	25.328.327	*	21.678.153	86,2%
	Intermedio	4.986.615	77,7%	3.997.698	62,3%
	Rural	2.502.886	69,8%	1.964.532	54,8%
	Rural disperso	1.217.144	55,4%	939.618	42,8%

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

\*Dato en revisión

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

<b>Departamentos</b>	<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>	34.283.332	28.725.646	91,8%	76,9%
<i>Amazonas</i>	30.514	21.320	63,6%	44,4%
<i>Antioquia</i>	*	*	*	*
<i>Arauca</i>	153.715	123.389	76,5%	61,4%
<i>Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina</i>	37.540	31.824	78,2%	66,3%
<i>Atlántico</i>	1.783.739	1.472.024	89,9%	74,2%
<i>Bogotá, D.C.</i>	*	*	*	*
<i>Bolívar</i>	1.182.258	927.829	77,3%	60,7%
<i>Boyacá</i>	793.571	666.170	86,8%	72,9%
<i>Caldas</i>	595.949	483.509	74,9%	60,8%
<i>Caquetá</i>	214.728	171.392	78,6%	62,8%
<i>Casanare</i>	272.771	233.005	90,7%	77,4%
<i>Cauca</i>	700.197	556.836	64,8%	51,6%
<i>Cesar</i>	690.783	559.656	78,5%	63,6%
<i>Chocó</i>	182.420	139.272	53,3%	40,7%
<i>Córdoba</i>	932.943	736.822	73,2%	57,8%
<i>Cundinamarca</i>	1.849.193	1.614.989	72,7%	63,5%
<i>Guainía</i>	12.501	9.922	43,6%	34,6%
<i>Guaviare</i>	47.689	39.178	83,4%	68,5%
<i>Huila</i>	763.044	639.134	98,1%	82,2%
<i>La Guajira</i>	377.833	292.011	61,5%	47,5%
<i>Magdalena</i>	763.013	610.029	78,1%	62,5%
<i>Meta</i>	684.252	578.821	90,0%	76,1%
<i>Nariño</i>	840.505	667.439	71,1%	56,5%
<i>Norte de Santander</i>	1.007.844	822.625	86,9%	70,9%
<i>Putumayo</i>	174.354	138.477	70,1%	55,6%
<i>Quindío</i>	352.504	280.937	79,4%	63,3%
<i>Risaralda</i>	720.501	574.711	96,4%	76,9%
<i>Santander</i>	1.594.897	1.329.306	92,9%	77,4%
<i>Sucre</i>	492.226	385.103	73,7%	57,6%
<i>Tolima</i>	906.119	751.658	91,1%	75,6%
<i>Valle del Cauca</i>	3.261.130	2.602.246	97,3%	77,7%
<i>Vaupés</i>	6.695	5.044	27,3%	20,6%
<i>Vichada</i>	21.647	16.561	32,6%	25,0%

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>	29.469.639	19.209.157	371.051	253.024	-	-	29.548.027	19.331.025
<i>Depósitos de bajo monto</i>	22.408.217	17.603.900	-	-	-	-	22.408.217	17.603.900
<i>Productos de ahorro a término</i>	787.201	623.960	436	269	-	-	787.593	624.201
<i>Cuenta corriente</i>	1.856.860	1.420.198	-	-	-	-	1.856.860	1.420.198
<i>Microcrédito</i>	-	2.008.519	-	135.401	-	361.595	-	2.340.298
<i>Crédito de consumo</i>	-	6.978.368	-	695.958	-	1.822	-	7.398.584
<i>Tarjeta de crédito</i>	-	8.198.347	-	34.247	-	0	-	8.213.639
<i>Crédito de vivienda</i>	-	1.239.743	-	9.182	-	37	-	1.248.528
<i>Crédito comercial</i>	-	390.125	-	49.664	-	15.335	-	447.269
<b>Algún producto</b>	34.158.394	28.556.148	1.724.100	1.015.406	988.146	376.807	34.283.332	28.725.646
<b>Algún producto de crédito</b>	-	12.711.262	-	867.288	-	376.807	-	13.200.451
<b>Algún producto de depósito</b>	33.802.307	27.623.530	371.111	253.083	-	-	33.845.228	27.693.134

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