

REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

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



**Tercer trimestre
de 2022**

Directora:

Paola Arias Gómez

Elaboración del
reporte:

**Área de Análisis
Económico**

Juan Gallego
Analista

Alvaro Parga
Ejecutivo

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

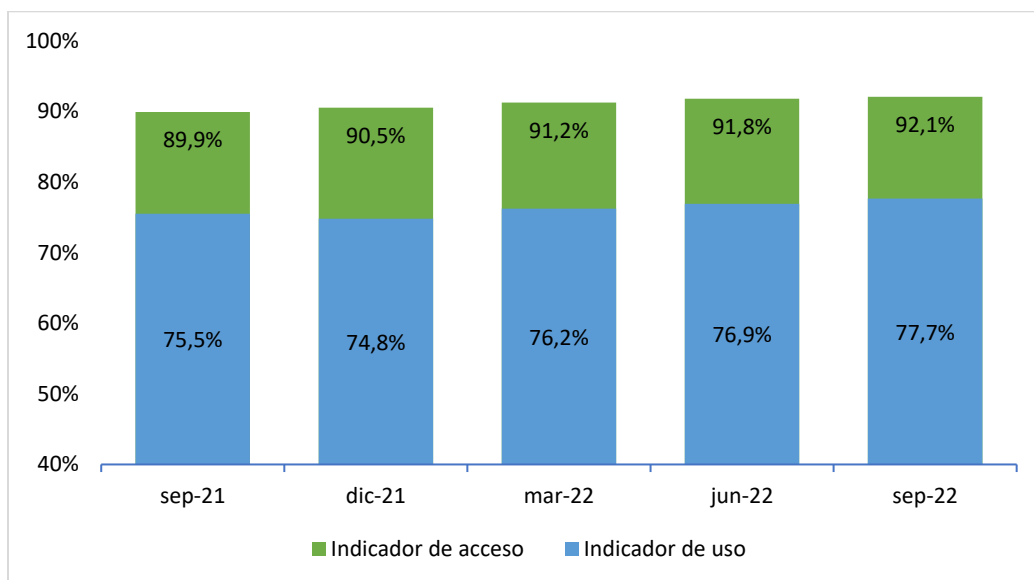
92,1%

Indicador de acceso

En septiembre de 2022, 34,5 millones de adultos tenían al menos un producto financiero formal, lo que representa un incremento de cerca de 300.000 frente a junio de 2022.

De este modo, el indicador de acceso se ubicó en 92,1%, alcanzando un registro mayor en 0,3 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.

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, 34,4 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.

77,7%

Indicador de uso

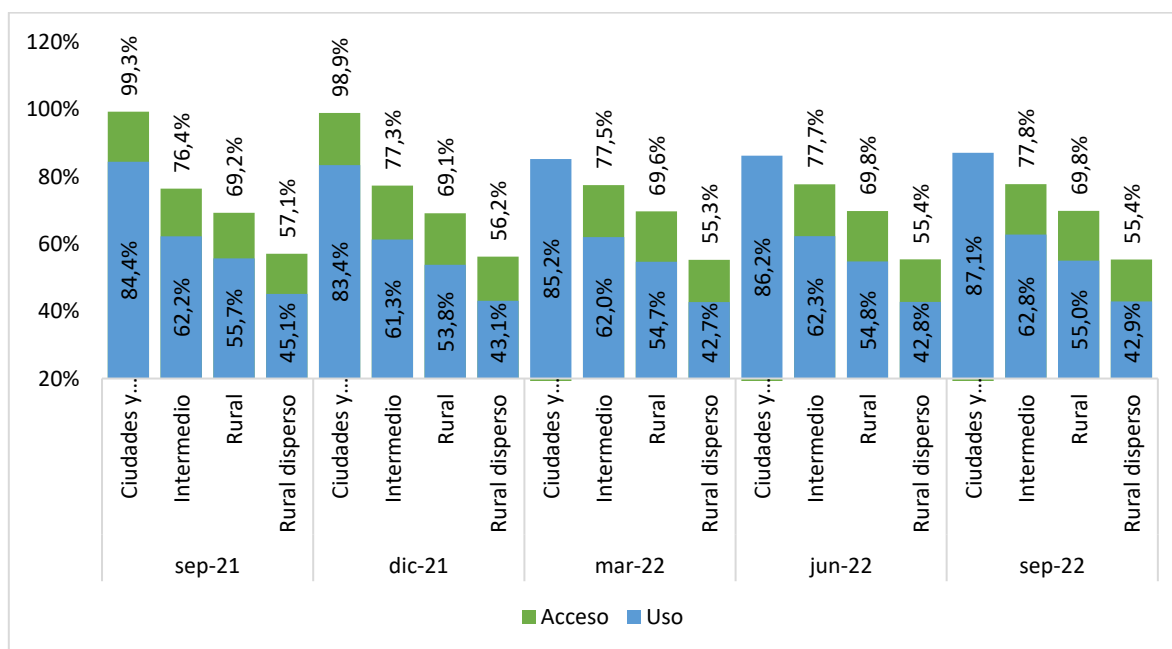
En materia de uso, el porcentaje de adultos con algún producto financiero activo o vigente (indicador de uso) subió de 76,9% a 77,7% entre junio de 2022 y septiembre de 2022. Esto implica que 29,1 millones de adultos tenían activo al menos uno de sus productos financieros al cierre del tercer trimestre de 2022.

En consecuencia, el crecimiento del indicador de uso durante el tercer trimestre del año 2022 fue de 2,2 pp frente al mismo periodo del año anterior, periodo en el cual el indicador se situó en 75,5%.

Niveles de ruralidad

Las zonas con mayores niveles de urbanidad como los municipios intermedios (77,8%) 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 ruralidad²



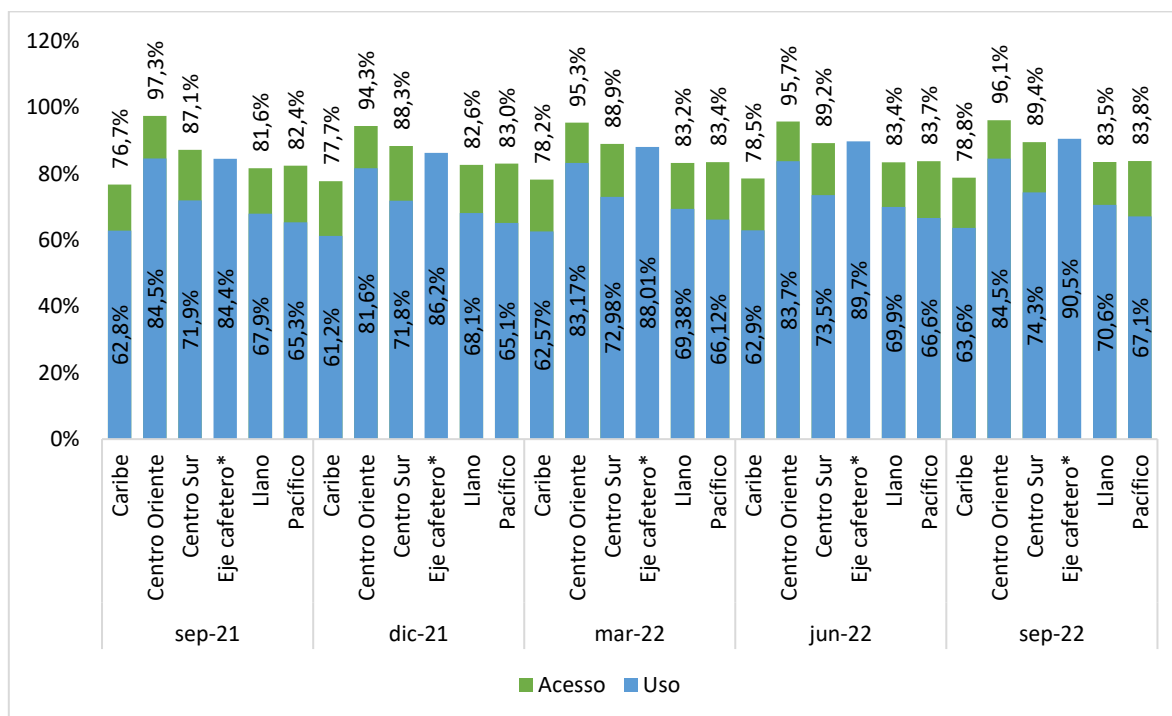
Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion y Dane.

² Los datos de ciudades y aglomeraciones a 2022 se encuentran actualmente bajo revisión.

Región³

Las regiones de Centro Oriente y Centro Sur registraron el mayor indicador de acceso, el cual estuvo por encima del 89%. 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.

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



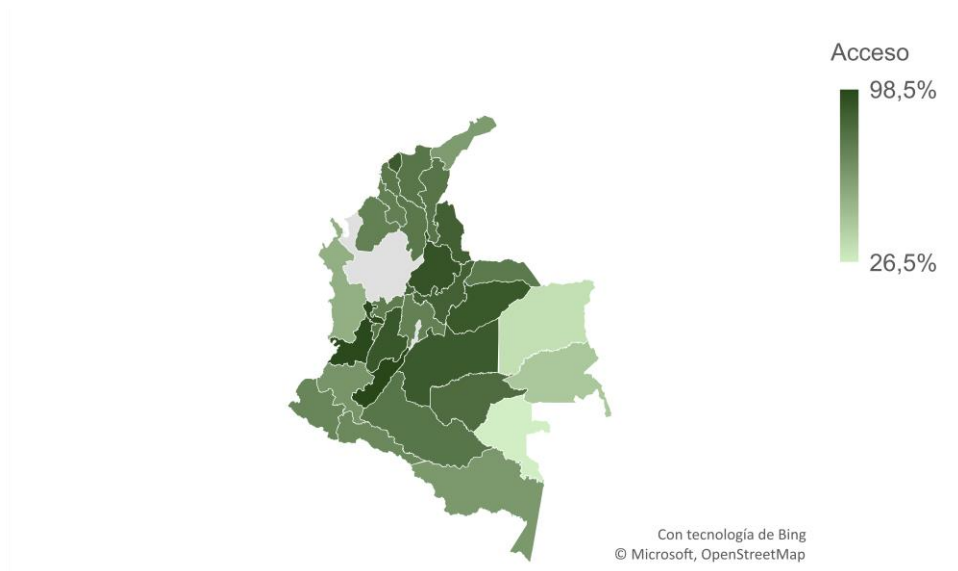
Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion y Dane.
*Dato en revisión

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 Chocó, Guainía, Vaupés y Vichada. Estos últimos cuatro departamentos tuvieron indicadores menores al 55%.

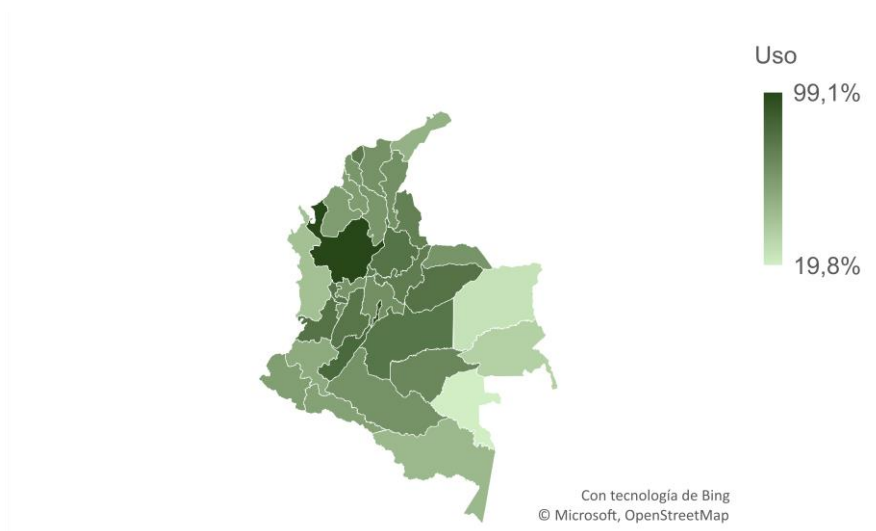
³ Esta clasificación se basa en las categorías definidas re por el Departamento Nacional de Planeación (DNP).

Mapa 1: Indicador de acceso a productos financieros por departamentos⁴



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..

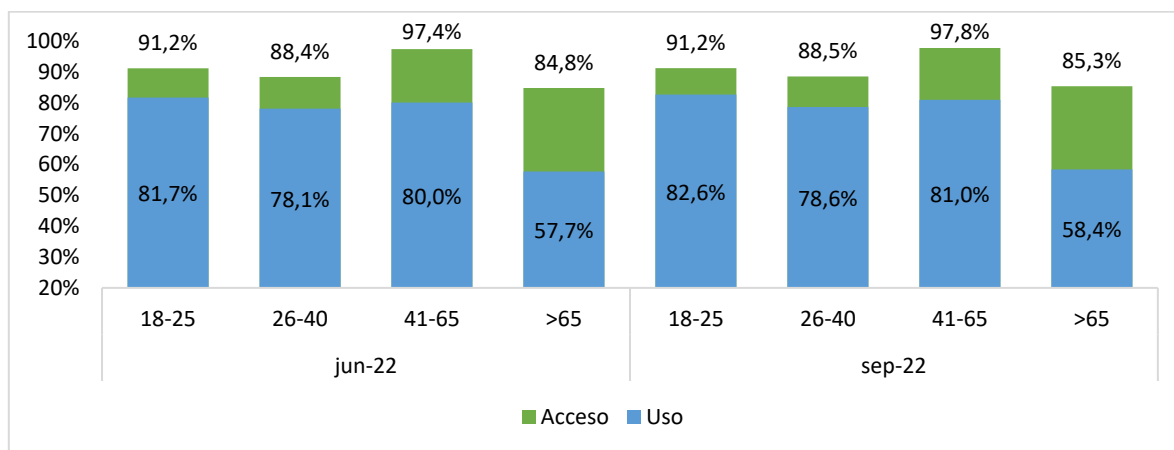
⁴ Los datos de Bogotá y Antioquia se encuentran en revisión debido a que, en ocasiones, adultos que habitan en otros municipios aledaños abren allí sus productos financieros.

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 Valle del Cauca⁵.

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 (97,8%). Seguido a este grupo están los más jóvenes (91,2%), luego el grupo que están entre 26 y 40 años (88,5%) y finalmente aquellos mayores de 65 (85,3%). 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 0,5 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 y Dane..

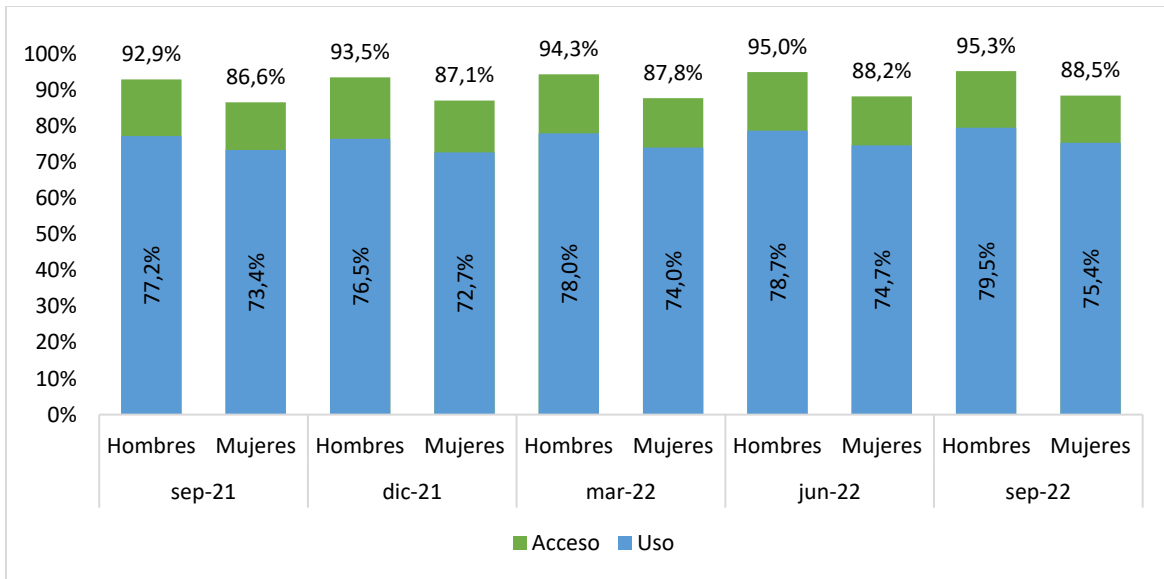
En cuanto al indicador de uso, el grupo de edad que más usó sus productos financieros fueron el grupo de los más jóvenes (82,6%). En segundo lugar, estuvieron los adultos entre 41 y 65 años (81,0%), en el tercero estuvieron los adultos entre 26 y 40 años (78,6%) y, por último, los mayores de 65 años (58,4%). El mayor crecimiento registrado respecto al último trimestre se presentó en los adultos entre 18 y 25 años con un aumento del indicador de uso de 0,9 pp.

Por sexo

Con corte a septiembre de 2022, el indicador de acceso para los hombres fue de 95,3%, mientras que el de las mujeres se ubicó en 88,5%. En comparación con junio de 2022, el acceso para los hombres aumentó 0,3 pp, variación que para las mujeres fue de la misma magnitud.

⁵Cabe señalar que los datos de Antioquia y Bogotá se encuentran también 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 79,5% y el de las mujeres de 75,4%. Frente al segundo trimestre de 2022, el indicador de los hombres subió 0,8 pp, mientras que el de las mujeres aumentó 0,7 pp.



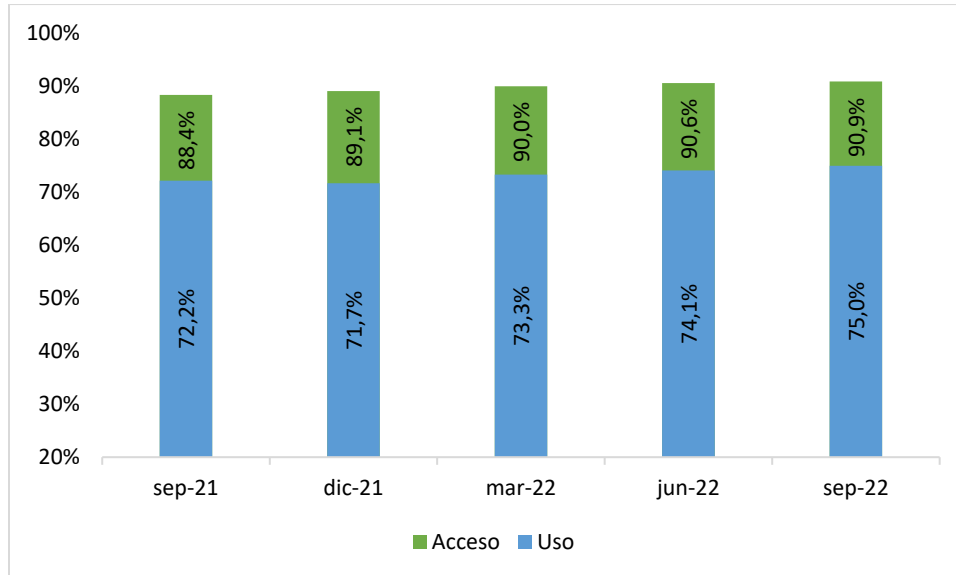
1. Producto de depósito

90,9%

Indicador de acceso a productos de depósito

En el tercer trimestre de 2022, el 90,9% de la población adulta del país tenía al menos un producto de depósito en el sistema financiero, es decir 34 millones de personas. Un trimestre atrás, este indicador equivalió a 90,6% lo que refleja un crecimiento de 0,3 pp. Por su parte, el indicador de uso para estos productos del pasivo bancario fue del 75%.

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, 29,7 millones de adultos contaban con por lo menos una. Por su parte, el número de adultos con depósitos de bajo monto fue de 23,0 millones. Finalmente, un total de 1,8 millones de adultos contaban con cuenta corriente durante el tercer 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>	34.095.695	28.123.115
<i>Cuenta de ahorro</i>	29.704.772	19.340.974
<i>Depósito de bajo monto</i>	23.031.960	18.467.624
<i>Cuenta corriente</i>	1.831.890	1.396.898

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



2. Adultos con algún producto de crédito

36,0%

porcentaje de adultos con algún crédito

A septiembre de 2022, el 36% de la población adulta del país tenía al menos un producto de crédito vigente en el sistema financiero, es decir 13,5 millones de personas. Un trimestre atrás este indicador equivalió a 35,3%, lo que refleja un incremento de 0,7 pp.

La tarjeta de crédito fue el producto de esta categoría más utilizado: 8,4 millones de adultos tenía al menos una vigente. A esta le siguió el crédito de consumo con 7,7 millones de adultos y el microcrédito con más de 2,4 millones. Los productos con menor penetración fueron el crédito de vivienda (1,3 millones) y el crédito comercial (441 mil).

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

<i>Microcrédito</i>	2.363.997
<i>Crédito de Consumo</i>	7.654.586
<i>Tarjeta de Crédito</i>	8.417.642
<i>Crédito de Vivienda</i>	1.267.297
<i>Crédito de Comercial</i>	441.360

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



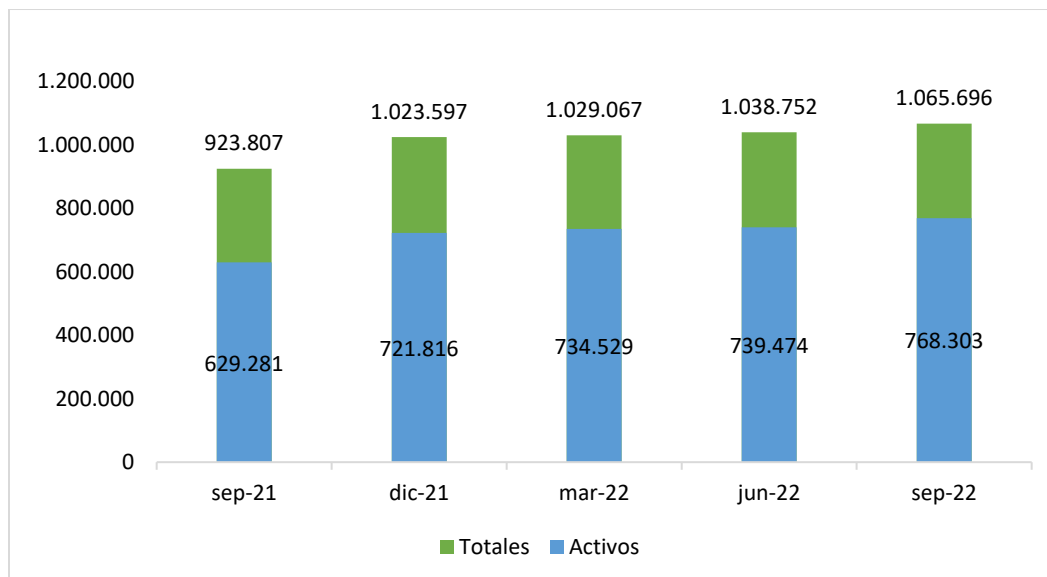
Personas jurídicas con productos financieros

1,1 millón

Personas jurídicas con productos financieros

Al cierre del tercer trimestre de 2022, 1.065.696 entidades con personería jurídica tenían al menos un producto financiero (26.944 más frente a junio de 2022). Entre estas, 768.303 los tenían activos o vigentes, 28.829 más en comparación con el trimestre anterior.

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



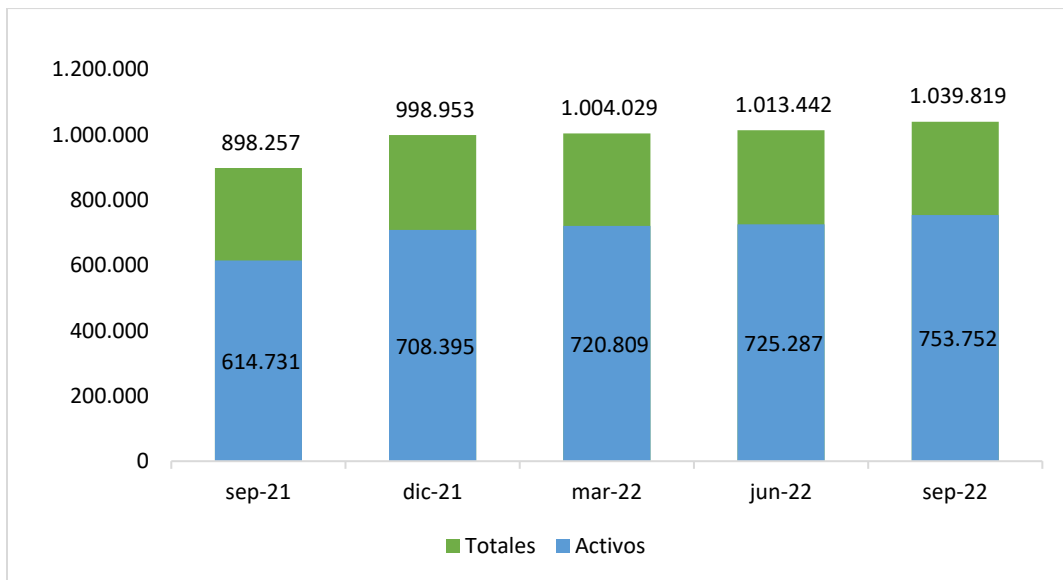
Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion y Dane.



Personas jurídicas con algún producto de depósito

1.039.819 entidades registradas como personas jurídicas contaban con algún producto de depósito (26.377 más frente a junio de 2022) y 753.752 los tenían activos (28.465 más frente a junio 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: 774.976 tenían al menos una, de esos 411.176 las tenían activas. El segundo producto fue la cuenta corriente (518.219), donde 481.223 personas jurídicas las tenían activa.

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

	Totales	Activos
<i>Cuenta de ahorro</i>	774.976	411.176
<i>Cuenta corriente</i>	518.219	481.223
<i>Productos a término</i>	22.074	16.706

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



Personas jurídicas con algún producto de crédito

300.681 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 (229.979 tenían al menos uno), seguido de las tarjetas de crédito (95.050), del crédito de consumo (79.441) y del microcrédito (5.020).

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	34.517.530	92,1%	29.116.128	77,7%
	Establecimiento de crédito	34.397.395	91,7%	28.952.592	77,2%
	Cooperativas	1.748.241	4,7%	1.036.147	2,8%
	ONG microcrediticias	982.205	2,6%	371.540	1,0%
<i>Categorías de ruralidad</i>	Ciudades y aglomeraciones	25.533.808	101,1%	21.984.258	87,1%
	Intermedio	5.010.400	77,8%	4.043.604	62,8%
	Rural	2.513.128	69,8%	1.981.785	55,0%
	Rural disperso	1.221.279	55,4%	946.101	42,9%

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

Departamentos	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>	34.517.530	29.116.128	92,1%	77,7%
<i>Amazonas</i>	30.619	21.755	63,3%	45,0%
<i>Antioquia</i>	**	5.152.281		99,1%
<i>Arauca</i>	154.702	125.312	76,7%	62,2%
<i>Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina</i>	37.623	32.075	78,2%	66,7%
<i>Atlántico</i>	1.797.297	1.498.858	90,2%	75,2%
<i>Bogotá, D.C.</i>	**	6.079.032		98,6%
<i>Bolívar</i>	1.189.141	941.435	77,5%	61,3%
<i>Boyacá</i>	799.202	674.762	87,2%	73,6%
<i>Caldas</i>	598.734	489.316	75,1%	61,4%
<i>Caquetá</i>	215.077	172.980	78,4%	63,1%
<i>Casanare</i>	273.880	235.587	90,8%	78,1%
<i>Cauca</i>	701.071	561.322	64,7%	51,8%
<i>Cesar</i>	695.513	567.058	78,7%	64,1%
<i>Chocó</i>	183.294	141.211	53,3%	41,1%
<i>Córdoba</i>	940.895	746.962	73,7%	58,5%
<i>Cundinamarca</i>	1.882.482	1.657.069	73,5%	64,7%
<i>Guainía</i>	12.468	9.808	43,2%	34,0%
<i>Guaviare</i>	47.528	39.245	82,6%	68,2%
<i>Huila</i>	768.349	647.902	98,5%	83,0%
<i>La Guajira</i>	380.718	297.234	61,7%	48,1%
<i>Magdalena</i>	767.981	619.336	78,3%	63,2%
<i>Meta</i>	688.429	587.029	90,3%	77,0%
<i>Nariño</i>	844.185	675.573	71,3%	57,1%
<i>Norte de Santander</i>	1.019.470	833.203	87,7%	71,7%
<i>Putumayo</i>	174.871	140.310	69,9%	56,1%
<i>Quindío</i>	353.833	284.013	79,3%	63,7%
<i>Risaralda</i>	724.926	581.784	96,6%	77,5%
<i>Santander</i>	1.603.153	1.340.899	93,1%	77,9%
<i>Sucre</i>	495.186	389.560	73,8%	58,1%
<i>Tolima</i>	912.297	762.928	91,5%	76,6%
<i>Valle del Cauca</i>	3.274.282	2.628.075	97,4%	78,2%
<i>Vaupés</i>	6.615	4.937	26,5%	19,8%
<i>Vichada</i>	21.857	16.897	32,8%	25,3%

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

Tipo de productos	Establecimientos de crédito		Cooperativas		ONG		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>	29.626.690	19.216.150	371.572	250.694	-	-	29.704.772	19.340.974
<i>Depósitos de bajo monto</i>	23.031.960	18.467.624	-	-	-	-	23.031.960	18.467.624
<i>Productos de ahorro a término</i>	854.675	684.246	461	302	-	-	855.092	684.517
<i>Cuenta corriente</i>	1.831.890	1.396.898	-	-	-	-	1.831.890	1.396.898
<i>Microcrédito</i>	-	2.040.829	-	135.948	-	351.741	-	2.363.997
<i>Crédito de consumo</i>	-	7.225.758	-	719.053	-	1.966	-	7.654.586
<i>Tarjeta de crédito</i>	-	8.400.964	-	37.441	-	-	-	8.417.642
<i>Crédito de vivienda</i>	-	1.258.516	-	9.189	-	30	-	1.267.297
<i>Crédito comercial</i>	-	379.277	-	49.926	-	20.352	-	441.360
Algún producto	34.397.395	28.952.592	1.748.241	1.036.147	982.205	371.540	34.517.530	29.116.128
Algún producto de crédito	-	13.020.745	-	890.909	-	371.540	-	13.507.308
Algún producto de depósito	34.054.052	28.055.754	371.623	250.752	-	-	34.095.695	28.123.115

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