



**BANCA DE LAS
OPORTUNIDADES**



**Informe de Gestión
y Resultados**

2023

Bogotá, Abril 25 de 2024



Programa de Inversión “Banca de las Oportunidades”

El programa de inversión “Banca de las Oportunidades” incorporado en el Decreto 2555 de 2010 y modificado por el decreto 1517 del 25 de noviembre de 2021), tiene como objetivo promover el acceso al crédito y los demás servicios financieros de las familias de menores ingresos, micro, pequeñas y medianas empresas y emprendedores, así como impulsar la articulación, ejecución y seguimiento de las políticas de inclusión y educación financiera. Este Programa es administrado por Bancóldex.

En 2023, Banca de las Oportunidades implementó múltiples iniciativas para contribuir con la consolidación de un ecosistema financiero innovador, sostenible e inclusivo, enfocadas en tres frentes de trabajo: la inteligencia competitiva o análisis del estado, las tendencias y la evolución de la inclusión financiera en el país; el acompañamiento a la oferta o a los proveedores de servicios financieros para el diseño de productos, servicios, metodologías o canales que atiendan las necesidades de las poblaciones desatendidas o subatendidas; y el acompañamiento a la demanda o a la población con educación financiera para que tomen decisiones financieras informadas y conscientes.

El programa lideró y acompañó el diseño e implementación de múltiples iniciativas, enmarcadas en la promoción al acceso a financiación; ecosistema digitales y servicios de pago; aseguramiento, resiliencia y bienestar; cobertura e infraestructura financiera; capacidades financieras y empresariales y gestión territorial.

Dentro de los proyectos adelantados en 2023 se encuentra el piloto de garantías para la economía popular con el FNG, la hackathon para el diseño de seguros inclusivos para pequeños alojamientos con MINCIT, garantías mobiliarias para facilitar el acceso al crédito de las mipymes, promoción de la corresponsalía móvil y digital, creación de la subcomisión de educación económica y financiera, desarrollo del portal de educación financiera del gobierno — "Pesos Pensados", ampliación de la cobertura financiera rural a través de corresponsales de cooperativas, asistencia técnica a Fintech para fomentar el acceso a servicios financieros y transaccionales y distintos estudios especializados (reporte de inclusión financiera, experimento de género, estudio de pagos digitales en cooperativas, georreferenciación de corresponsales).

Por otra parte y dado el interés del Gobierno para implementar una política pública para la Economía Popular y Comunitaria - EPC, con el fin de mejorar la calidad de vida y satisfacer las necesidades básicas de la población de los sectores populares del país, bajo el liderazgo del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, la coordinación de Banca de las Oportunidades y el apoyo técnico del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), se diseñó la Estrategia de Inclusión Crediticia para la Economía Popular, la cual se lanzó en marzo de 2023.

A continuación se presenta en detalle algunas iniciativas así:



Seguros inclusivos:

Hackathon en aseguramiento inclusivo:

En alianza con PNUD, Fasecolda y el Viceministerio de Turismo, se llevó a cabo el primer reto de innovación para el diseño de un producto de seguros para proteger a los pequeños alojamientos turísticos frente a diversos riesgos. En este ejercicio se logró convocar a 12 equipos conformados entre aseguradoras, bancos, microfinancieras y corredores de seguros, quienes en una semana debieron diseñar un seguro acorde a las necesidades de la población objetivo, definir una estrategia de comercialización y los lineamientos de una estrategia de educación financiera. Se premiaron dos equipos. El primer lugar lo ganó la propuesta, Axa Colpatria, Banco Agrario y Correcol: “Seguro embebido enfocado en la protección integral del pequeño hotel en su infraestructura; protección de la estadia segura del cliente a través de un seguro para mascotas mientras vacaciona, cobertura de salud para extranjeros; y un seguro para los empleados del hotel enfocado en su bienestar social”. Y el segundo lugar, se otorgó a Seguros SURA con su propuesta “Seguro embebido para pequeños hoteles enfocado en daños materiales, daños a terceros, incidentes cibernéticos, con una estrategia de digitalización, educación financiera y formalización.

Incubadora de soluciones de aseguramiento:

Como parte del acompañamiento a la industria, se continuó con los contratos vigentes de dos (2) aseguradoras para la implementación de iniciativas innovadoras. De esta manera, con el proyecto de HDI Seguros, que busca asegurar a las unidades productivas rurales frente a daños materiales, pérdidas en actividades pecuarias y vida y accidentes personales, durante 2023, se han logrado conformar cinco (5) alianzas estratégicas para la comercialización de este portafolio de productos y ha colocado 3.948 pólizas en el mercado. Por su parte, el proyecto de Seguros Mundial mediante el cual se desarrolló un producto denominado “Segurísimo”, que además de ser un seguro de accidentes personales y vida, ofrece hasta dos amparos adicionales sin aumento de prima, para asegurarse en caso de incapacidad, desmembración, hospitalización, fallecimiento, inundación y auxilio de medicamentos, alcanzó en 2023, a habilitar la comercialización del producto en 82 puntos de venta propios y 127 puntos de corresponsalía en 532 municipios a nivel nacional. Así mismo, se emitieron 7.057 pólizas a clientes que adquieren por primera vez un seguro con la compañía y 6.967 pólizas a personas de bajos ingresos.

Alianza Fasecolda y PNUD:

En noviembre de 2023, se suscribió un convenio de cooperación con Fasecolda para desarrollar un programa que permita promover el aseguramiento para las unidades productivas de baja escala y población en condición de pobreza o vulnerabilidad, en adelante población objetivo, como una palanca clava para generar resiliencia y bienestar financiero. Para la ejecución de este programa se ha establecido un plazo de tres años y se ha establecido una alianza para contar con el acompañamiento técnico y financiero del PNUD.



Garantías mobiliarias:

Con el fin de promover el acceso al crédito empresarial utilizando como respaldo bienes muebles, en 2019 se suscribió un acuerdo de cooperación con la Corporación Financiera Internacional (IFC) del Grupo Banco Mundial. La iniciativa tiene tres componentes: (i) el desarrollo de lineamientos de elegibilidad y gestión de valor de bienes muebles; (ii) el fortalecimiento de capacidades técnicas y operativas de hasta instituciones financieras para implementar pilotos de productos de créditos; e (iii) implementar estrategias de formación y capacitación en el aprovechamiento del régimen de garantías mobiliarias y mecanismos de ejecución a la instituciones financieras y empresarios.

Desde el proyecto se ha colaborado con tres entidades financieras: el Banco Caja Social, con el que se desarrolló un piloto para probar un producto de pignoración de pagos electrónicos, y el Banco Mundo Mujer, donde se establecieron capacidades para pilotear productos de agricultura por contrato y garantía mobiliaria general tras un diagnóstico realizado por IFC. Adicionalmente, en 2023 se vinculó a Crezcamos, compañía de financiamiento, y se gestionaron los primeros talleres de descubrimiento y diagnóstico con esta entidad.

Educación financiera digital para mipymes:

Con el fin de generar capacidades financieras y empresariales para facilitar el acceso y uso de los productos y servicios financieros formales, Banca de las Oportunidades, Bancóldex y la Cámara de Comercio de Bogotá se unieron para implementar un programa de educación financiera digital adaptado a las características, contexto y necesidades de las mipymes, iniciar un piloto y desarrollar una evaluación para reconocer el impacto de este.

En 2023, finalizó la evaluación de los pilotos y se elaboró el documento "*Programa de educación financiera para mipymes: impactos y lecciones aprendidas*", identificándose algunas recomendaciones como la de acotar las temáticas para disminuir la duración de los módulos; iniciar de los cursos a inicios de año (febrero); procurar facilitar al máximo la navegación; contar con webinars o sesiones en vivo con un experto que ayude a resolver dudas o profundice en algunas temáticas.

Asimismo, se adelantó el proceso de masificación y a la fecha se encuentra disponible el curso en la plataforma Conecta digital de Bancóldex y de en Cámara de Comercio de Bogotá.

Global Money Week

El Global Money Week es una iniciativa liderada por la *Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico*, OCDE, que busca promover la educación financiera desde edades tempranas, mediante el desarrollo de actividades pedagógicas organizadas por diversas entidades en cada país. Para este año, el GMW se llevó a cabo del 20 al 26 de marzo con el lema "Planifica tu dinero, planta tu futuro", en el cual se adelantaron actividades para enseñar sobre ahorro, presupuesto, planeación de metas y otros temas financieros.



Creación de la subcomisión técnica de educación económica y financiera

En la sesión del 27 de octubre de 2023, la Comisión Intersectorial de Inclusión y Educación económica y Financiera: Banca de las Oportunidades, aprobó la creación de una subcomisión técnica para coordinar las actividades que realicen las instituciones públicas relacionadas con la educación económica y financiera. El liderazgo de la subcomisión quedó en cabeza de Banca de las Oportunidades. Durante 2023 se llevaron a cabo 6 sesiones, en las cuales se definió el plan de trabajo y se llevaron a cabo los primeros ejercicios para diagnosticar temáticas y segmentos poblacionales prioritarios. Las entidades participantes que componen la Subcomisión son: Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de la Economía Solidaria, URF, Banco de la República, Departamento Nacional de Planeación, y el Departamento para la Prosperidad Social.

Ampliación cobertura cooperativas:

Para este programa, Banca de las Oportunidades a través de la contratación de un operador, brindó la asistencia técnica con el fin de implementar el modelo de corresponsalía a cooperativas con actividad financiera que les permitiera ampliar su cobertura financiera.

De las nueve (9) cooperativas financieras que recibieron la asistencia técnica, siete (7) pasaron a la fase de cofinanciación: CFA, Coogranada, Cofincafé, Coofisam, Coomuldesa, Creafam, y Microempresas de Colombia. Cada una de ellas recibió \$25 millones por corresponsal abierto. Con estas cooperativas se dio apertura a 100 corresponsales. Los nuevos puntos están distribuidos en 12 departamentos y 92 municipios del país. Para 2023, el programa continuaba vigente y se hizo seguimiento y visitas a algunos de los puntos abiertos.

Programa FNG- Garantías Para Créditos Individuales Populares

Se realizó un piloto con recursos de Banca de las Oportunidades por \$5.895 millones para apalancar un programa especial de garantías que otorgara cobertura a las primeras operaciones de “CREO: un crédito para conocernos”. Para el efecto, el 11 de mayo de 2023 se suscribió el Convenio Interadministrativo entre Banca de las Oportunidades y el FNG para implementar Programa inicial de garantías de la economía popular.

A diciembre de 2023, dichos aportes apalarcaron créditos por valor de hasta \$17.500 millones, con condiciones favorables: se estableció un monto máximo de crédito de \$2 millones, con un plazo de hasta 12 meses, cobertura de riesgo del 70% y la ausencia de cobro de comisión de garantía para los beneficiarios. Las tasas de interés se negociaron individualmente entre los intermediarios financieros y los deudores.



El programa a diciembre de 2023 alcanzó una ejecución del 93,5% de su capacidad, reflejada en \$16.361 millones desembolsados y beneficiando a 11.064 personas de la Economía Popular. A este éxito contribuyeron doce intermediarios financieros, que participaron activamente en la iniciativa, respaldando la expansión del acceso al crédito.

Página web de educación financiera del gobierno Pesos Pensados:

En aras de contar con una apuesta tecnológica y digital de educación financiera que permita llegar masivamente a niños, jóvenes, población vulnerable, rural, mujeres, mipymes y en situación de discapacidad, en el CONPES 4005 de 2020 se contempló el rediseño de la estructura organizacional y la operación del portal www.pesospensados.gov.co y la transferencia de dicho portal que estaba administrado anteriormente por el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (Fogafín) a Banca de las Oportunidades.

En este sentido, una vez Fogafín hizo la transferencia de los dominios y entrega del Portal, Banca de las Oportunidades contrató una consultoría para rediseñar y poner en funcionamiento el nuevo portal. De esta manera la página de Pesos Pensados salió en producción en febrero de 2023 con una nueva estructura gráfica.

Así mismo, en el segundo semestre del año se trabajó en el diseño de contenidos sobre crédito para unidades productivas de baja escala a través de una cartilla digital y cápsulas de reportaría con diferentes expertas en la materia. Se elaboraron infografías y videos para varias poblaciones y se publicó una calculadora para hacer el presupuesto transversal a todos los públicos.

Programa Escala tu Fintech:

Banca de las Oportunidades e iNNpulsa (MiLab) suscribieron un convenio para la implementación de la iniciativa ESCALA TU FINTECH, con el fin de fomentar por medio de soluciones tecnológicas el acceso a productos de crédito, así como el uso de productos transaccionales y de depósito en Colombia. En una primera etapa, junto con el Operador contratado (Conecta) e iNNpulsa, se escogieron diez (10) solucionadores que hicieron parte del proceso de fortalecimiento gestionado por el operador.

Para el desarrollo de la iniciativa se contó con la asesoría de la Superintendencia Financiera de Colombia, en cuanto a la viabilidad que tendrían las soluciones en el mercado y el entendimiento del marco normativo que rige a la prestación de servicios financieros. En la segunda etapa, se preseleccionaron cuatro (4) solucionadores participantes en el programa, para aplicar a recursos de cofinanciación por hasta \$150 millones, los cuales fueron: Agrapp, Avanzo, Teaté y Prestápolis.

Durante 2023, en el marco de los contratos de cofinanciación suscrito con estas cuatro entidades, se adelantaron los proyectos de los solucionadores, los cuales tenían como fin promover el acceso de productos de crédito y el uso de productos transaccionales y de depósito para las mipymes y población con ingresos menores a dos (2) Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes (SMMLV).



Informe de actividades

Los resultados obtenidos por los siguientes proyectos reflejan avances significativos en el empoderamiento financiero de diferentes sectores:

i) Agrapp presentó una solución completamente digital que empodera a los agricultores al proporcionarles un acceso ágil y sencillo a créditos. La plataforma facilita la conexión entre inversores y pequeños y medianos agricultores para el financiamiento de sus actividades.

ii) Teaté ofreció un crédito rotativo de bajo monto y a corto plazo, destinado a financiar el capital de trabajo de microcomerciantes y tenderos de estratos socioeconómicos 1, 2 y 3. Esta iniciativa mejoró la relación comercial entre tenderos y sus proveedores, permitiendo una gestión más eficiente del abastecimiento.

iii) Prestápolis realizó un piloto en su plataforma que permitía a los comercios ofrecer sus propias líneas de crédito, o "fiado", enfocadas en la población no bancarizada de segmentos populares. Sin embargo, debido a la situación financiera de la empresa y a la demanda del servicio, el contrato de cofinanciación se concluyó anticipadamente, alcanzando el 50% de los indicadores propuestos para la fase piloto.

iv) Avanzo desarrolló una plataforma destinada a generar bienestar financiero para trabajadores de bajos ingresos, especialmente aquellos empleados en Mipymes. Con esta solución, se otorgaba un crédito accesible a los empleados, que funcionaba como un anticipo de su salario y se descontaba directamente de la nómina, a través de lo que se denominó "nano libranzas".

Corresponsalía digital y móvil:

Banca de las Oportunidades y la Iniciativa de Finanzas Rurales (IFR) de USAID (en su momento operada por Chemonics International Inc.) establecieron una alianza para la promoción de la corresponsalía móvil y digital con foco en zonas rurales y PDET. Después de un proceso de convocatoria y evaluación, fueron seleccionadas Bancolombia, Banco W, Bancamía y Mibanco para participar en el proyecto. En una primera fase, IFR adelantó el acompañamiento técnico, realizando el análisis de capacidades operativas y la definición de modelos piloto para estas entidades.

Posteriormente, se inició la fase desarrollo de pilotos, para lo cual Banca de las Oportunidades dispuso de hasta COP 500 millones por entidad, con un máximo del 50% del valor del proyecto. Para el efecto, se firmaron los contratos con Bancolombia, Bancamía y Mibanco. Durante 2023 finalizaron los pilotos de Nequi (Bancolombia) y Mibanco.

Bancamía, durante el segundo semestre de 2023, logró la finalizar los desarrollos de la solución para el desarrollo del modelo de corresponsalía móvil e inició el proceso para la vinculación de corresponsales en al menos seis (6) municipios. Con el fin de implementar el piloto, se amplió el plazo el contrato hasta agosto de 2024.

El proyecto de Mibanco contempló el diseño, implementación y despliegue de una solución tecnológica para tener transacciones monetarias y no monetarias a través de dispositivos celulares sobre un canal de corresponsalía móvil, así como contar con un aplicativo para referidos. Logró vincular 58 corresponsales en 44 municipios de la cobertura requerida en el marco del contrato con Banca de las Oportunidades y en tres municipios adicionales



Informe de actividades

producto de la gestión de masificación. Los 15 Municipios con corresponsales transaccionales cuentan con las transacciones monetarias y no monetarias en la plataforma de la App.

Por su parte, la implementación del modelo de corresponsalía por parte de Nequi tuvo lugar en 24 municipios, principalmente de Antioquía. A la fecha del cierre del proyecto, 21 se encontraban activos. Conforme a la estrategia y alcance del aliado comercial que hizo el trabajo de campo (Multipagas), se incluyó un municipio del Meta (La Macarena) y otro del Valle del Cauca (Jamundí).

Productos verdes para instituciones microfinancieras:

Durante el 2023 se adelantaron mesas de trabajo con Swisscontact como facilitador del Programa Colombia + Competitiva y Bancóldex para aunar esfuerzos técnicos y económicos para acompañar a cuatro (4) microfinancieras en desarrollar modelos de financiación sostenible. Este proyecto se realiza con recursos económicos de la Cooperación Suiza. Banca de las Oportunidades liderará técnicamente el componente de fortalecimiento a las microfinancieras, para dejar capacidad instalada desde la oferta para la atención de proyectos sostenibles de las micro y pequeñas empresas.

Se espera que para el segundo trimestre del 2024 sea seleccionado el tercer experto que acompañará a las entidades microfinancieras, las cuales recibirán un acompañamiento técnico en temas verdes en 2024.

Memorando de entendimiento con Fondo Mujer Emprende:

En diciembre de 2023 se firmó el Memorando de Entendimiento con el FONDO MUJER EMPRENDE, administrado por Fiducóldex, para trabajar en la articulación de esfuerzos para promover la inclusión financiera de mujeres con actividad productiva y/o emprendedoras en todo el territorio nacional, para cuyos efectos podrán adelantar proyectos, programas, campañas y/o actividades que así se contemplen.

DigiLab Open Finance:

Banca de las Oportunidades e IFC, miembro del Grupo Banco Mundial, suscribieron un acuerdo de cooperación para implementar la primera cohorte del DigiLab Open Finance, un programa que busca acelerar las capacidades en finanzas abiertas de Instituciones Financieras como medio para promover la inclusión financiera. Desde el programa se busca testear una prueba del caso de uso de originación digital de crédito por medio del consumo de datos alternativos. A finales de 2023 inició el trabajo del diseño de los términos de la invitación a instituciones financieras para participar en el programa, para ser publicados en el primer trimestre de 2024.

Gestión territorial:

Durante 2023 se realizaron a nivel nacional 20 eventos que corresponden a Ferias Educativas y Financieras para la Economía Popular, charlas educativas, de sensibilización y de



Informe de actividades

promoción de la oferta, dirigidas a aliados territoriales y a la población microempresaria de la economía popular manera virtual y presencial, llegando a 19 municipios de 15 departamentos y beneficiando a más de 5.200 microempresarios del país.

Estos eventos se llevaron a cabo gracias a la colaboración con una amplia red de aliados tanto nacionales como locales. Entre ellos se encuentran entidades del Grupo Bicentenario como Bancóldex, Finagro, el Fondo Nacional de Garantías y el Banco Agrario de Colombia; gremios financieros como Asobancaria, Asomicrofinanzas, Confecoop, Fecolfin, Fasecolda y Colombia Fintech. También se contó con el apoyo de aliados públicos como la Superintendencia Financiera de Colombia, Fogafin, SENA, Prosperidad Social, Colpensiones, el Fondo Mujer Emprende, el Ejército y la Policía Nacional. Además, se incluyeron aliados territoriales como Gobernaciones, Alcaldías Municipales, Confecámaras y sus respectivas cámaras de comercio, la Mesa Nacional de Tenderos de la Economía Popular, Undeco y Asotenderos. Finalmente, la Red de proveedores de servicios financieros, que incluye bancos de nicho, Compañías de Financiamiento, Corporaciones financieras, Cooperativas financieras y de ahorro y crédito, Sociedades Especializadas en Pagos y Depósitos Electrónicos, empresas Fintech y las centrales de información TransUnion y Experian, también formaron parte de este esfuerzo colaborativo.

Reportes de inclusión financiera y estudios especializados:

Durante 2023, se realizaron varios estudios fundamentales para el seguimiento y la evolución de la inclusión financiera en el país. Se elaboró el Reporte Anual de Inclusión Financiera 2022, que ofrece un resumen exhaustivo del año anterior, junto con reportes trimestrales que proporcionan actualizaciones periódicas sobre la situación actual. Además, se diagnosticaron las capacidades del sistema financiero cooperativo para integrarse en ecosistemas de pago digitales, lo que proporciona insumos cruciales para fortalecer la atención al sector.

También se evaluó un programa de educación financiera para mipymes, analizando sus impactos y las lecciones aprendidas. Otro estudio destacado fue un análisis experimental de género en el mercado de crédito en Colombia, finalizado en enero de 2023 con la colaboración de la Universidad Nacional y cofinanciado por la CAF.

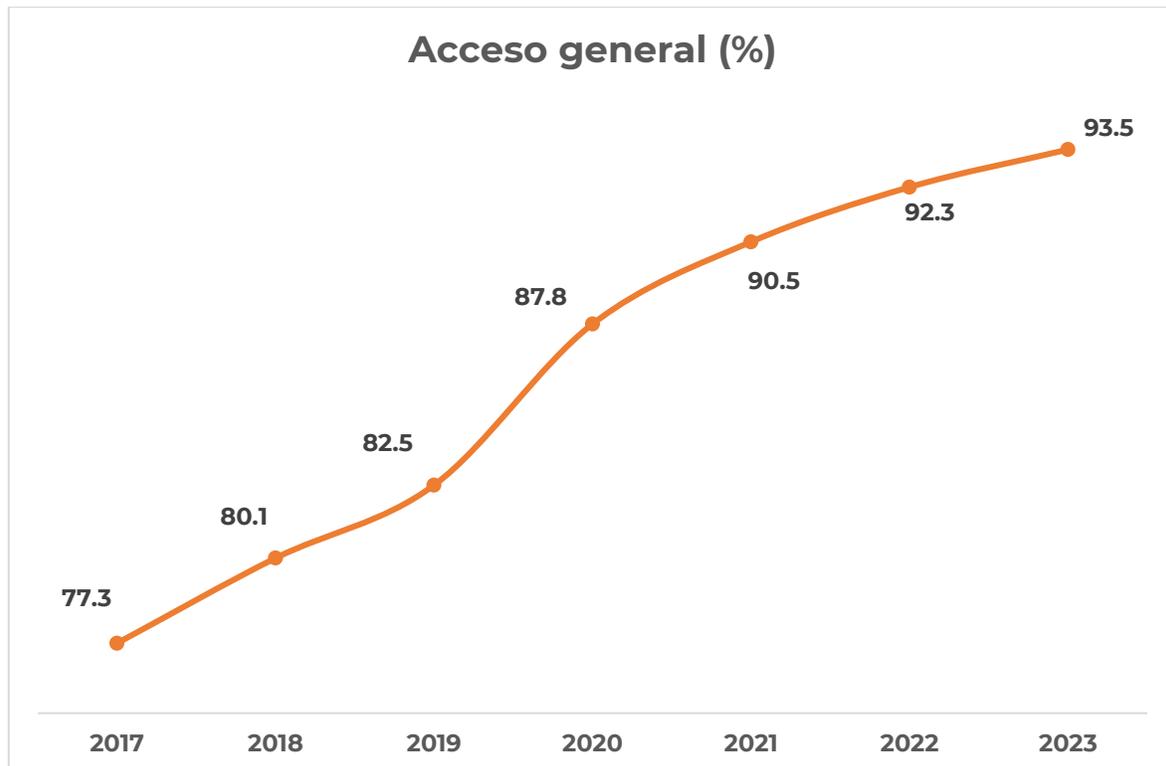
Se publicó una nota estadística sobre la situación de las mujeres rurales en Colombia y un informe anual del módulo de inclusión financiera de la Encuesta de Micronegocios (EMICRON), que profundiza en los micronegocios y su acceso a servicios financieros. A finales del año, se inició el proceso de contratación de un consultor para un estudio sobre la autoexclusión y el financiamiento informal y no financiero de la economía popular, el diseño de un estudio de financiación asociativa y la formulación del diseño de una evaluación de impacto de CREO.

Además, se llevó a cabo un análisis geoespacial de corresponsales, que explora desde la distribución de los corresponsales bancarios en el país. Estos estudios ayudan a comprender mejor los avances y desafíos en inclusión financiera, facilitando la formulación de políticas más efectivas.



RESULTADOS E INDICADORES GENERALES DE INCLUSIÓN FINANCIERA

En los últimos años, el acceso de productos financieros ha venido creciendo constantemente. A septiembre de 2023¹, el 93,5% de la población adulta tenía acceso a por lo menos un producto de depósito o crédito, es decir, 35,4 millones de adultos, lo que refleja un incremento de 2,9 pp. respecto al mismo período de 2022.



Fuente: Banca de las Oportunidades con datos de TransUnion – septiembre de 2023 (pr)

Asimismo, 29,8 millones de adultos tenían al menos un producto financiero activo o vigente, con lo cual el indicador de uso se ubicó en 78,7%, un incremento de 1,8 pp. respecto a septiembre de 2023.

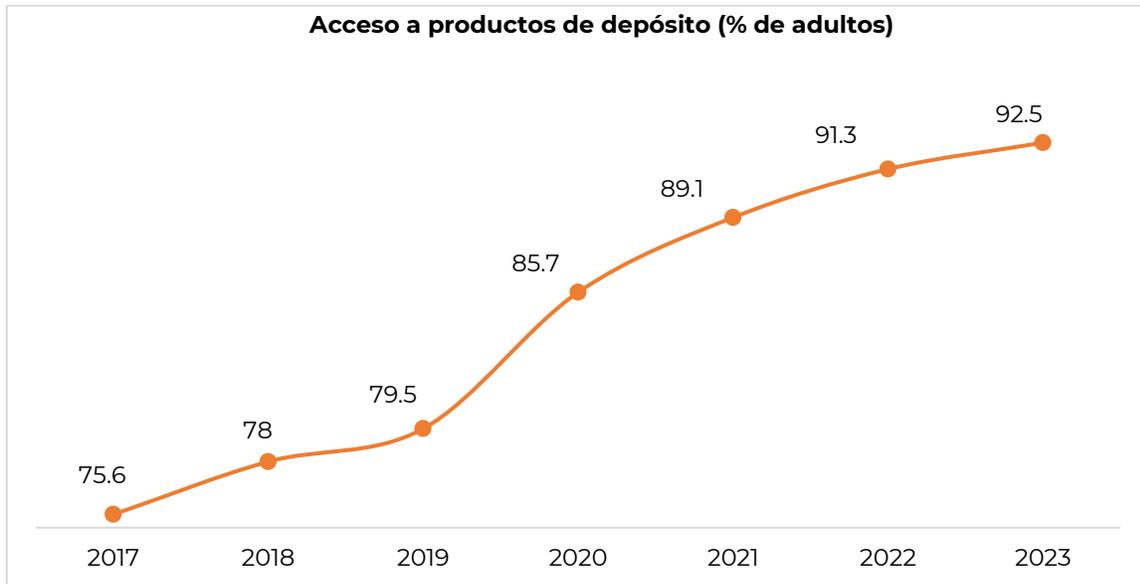
El crecimiento de este indicador es explicado en gran parte por los productos de depósito, como monederos y cuentas de ahorro. Se observa tendencia ascendente en el acceso a productos de depósito entre los adultos desde el año 2017 hasta el 2023. En 2017, el porcentaje de adultos con acceso a estos productos financieros era del 75,6%, y a lo largo de los años se observa un incremento constante. Para 2018, aumentó ligeramente al 78%, y para 2019, alcanzó el 79,5%. La tendencia continuó en 2020 con un 85,7% y para 2021 se registró

¹ Cifras preliminares.



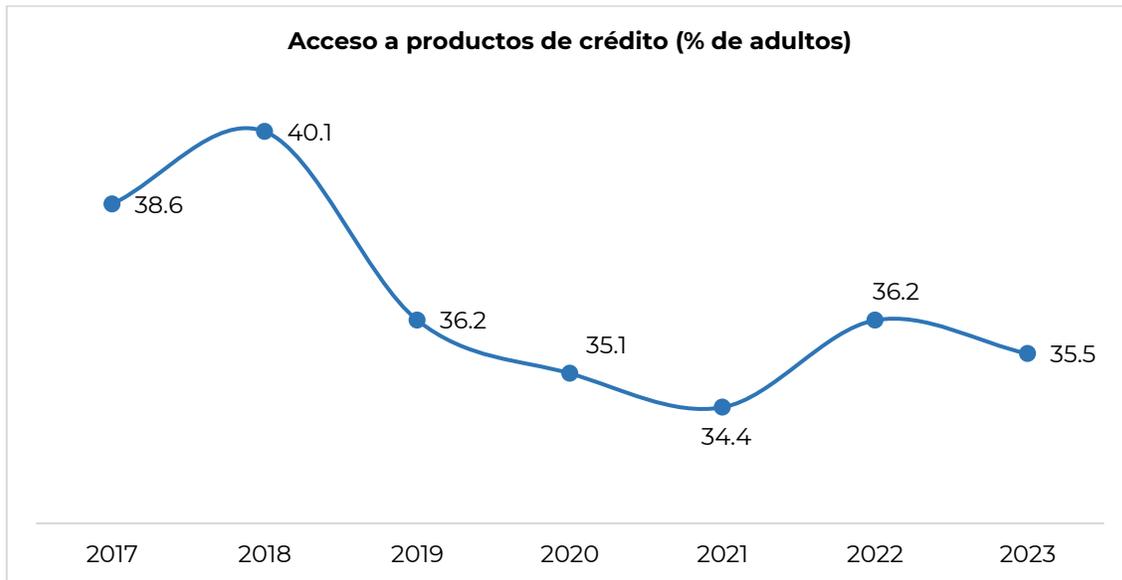
Informe de actividades

una subida significativa llegando al 89,1%. El año 2022 marcó un pequeño incremento adicional, llegando al 91,3%. Finalmente, en 2023, la gráfica indica que el 92,5% de los adultos tenía acceso a productos de depósito, lo que refleja un crecimiento sostenido y una mejora notable en la inclusión financiera de la población adulta vía productos transaccionales y digitales.



Fuente: Banca de las Oportunidades con datos de TransUnion – septiembre de 2023 (pr)

Por su parte, se observa una fluctuación en el acceso a productos de crédito por parte de la población adulta desde 2017 hasta 2023. En 2017, un 38,6% de los adultos tenían acceso a estos productos, seguido de un incremento que llevó la cifra al 40,1% en 2018. Sin embargo, se observa una tendencia decreciente a partir de entonces, con una caída al 36,2% en 2019 y alcanzando el punto más bajo en 2021 con un 34,4%. Posteriormente, se percibe una recuperación leve, con un ascenso al 35,1% en 2021, seguido de un ligero aumento al 36,2% en 2022 y una pequeña disminución al 35,5% en 2023. Este comportamiento indica una volatilidad en el acceso a los productos de crédito a lo largo de los años, con un descenso general desde el pico de 2018 y un intento de recuperación hacia los últimos años.



Fuente: Banca de las Oportunidades con datos de TransUnion – septiembre de 2023 (pr)

Desde 2015, en cuanto a cobertura financiera, se mantiene la disponibilidad de al menos un punto de acceso en el 100% de los municipios colombianos. Esta disponibilidad es liderada por los puntos de corresponsalía los cuales han aumentado de 115 corresponsales por cada 10.000 habitantes en junio de 2022 a 130 por cada 10.000 habitantes en 2023.