

# 20 | Reporte de 23 | Inclusión Financiera

## #RIF2023

### 4 DE JUNIO

**CASA DANN CARLTON**  
CLL. 93B # 19-44  
**8:00 AM - 12:00 PM**  
SALÓN **BRITANNIA**  
**PISO 6**



Organizan



**BANCA DE LAS  
OPORTUNIDADES**



Apoya



**Supersolidaria**  
Superintendencia de la Economía Solidaria

# Presentación de los principales resultados del Reporte de Inclusión Financiera 2023



**Paola Arias**

Directora – Banca de las Oportunidades



**Jaime Rodríguez**

Director de Investigación, Innovación y Desarrollo – Superintendencia Financiera de Colombia

# INCLUSIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA 2.0: DEL ACCESO AL USO Y EL BIENESTAR FINANCIERO

#RIF2023

20 | Reporte de  
23 | Inclusión  
Financiera



Con el apoyo de :

#RIF2023

# 1 | LOS GRANDES HITOS





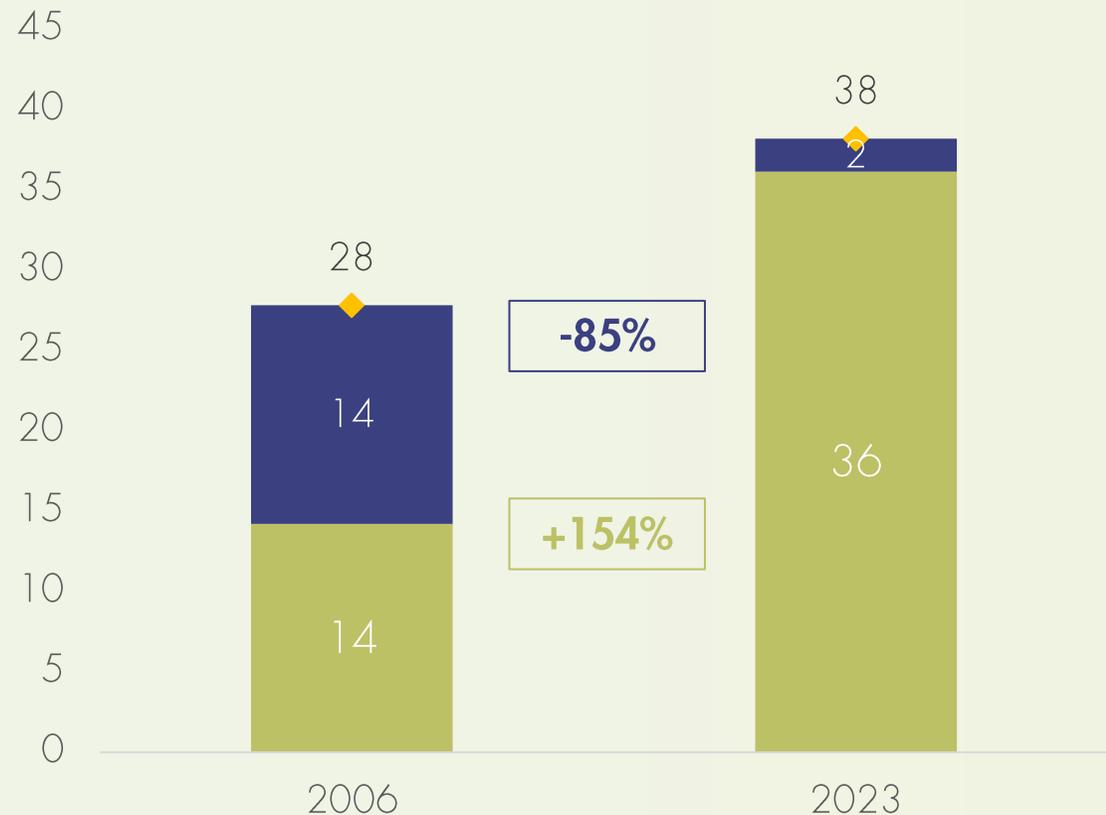
# De 14 a 36 millones de adultos con productos

Acceso con mínimas fricciones: 19 de cada 20 adultos en Colombia tiene al menos un producto o servicio financiero, correspondiente a un **indicador de acceso de 94,6% en 2023**

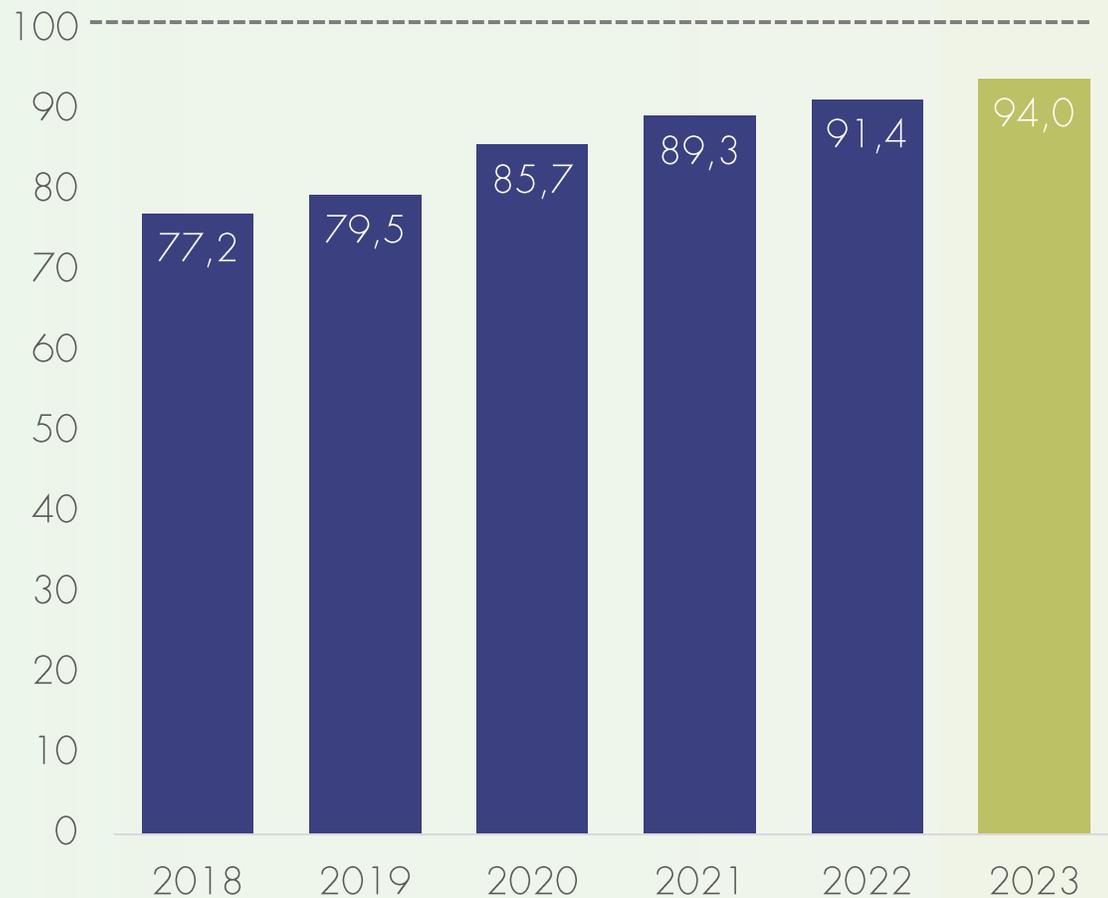
Así, **1,4 millones de colombianos** nuevos adquirieron productos financieros.

## ■ Adultos en Colombia por tenencia de productos, 2006-2023 (Millones de adultos)

- Adultos sin productos financieros
- Adultos con al menos un producto financiero
- ◆ Población adulta



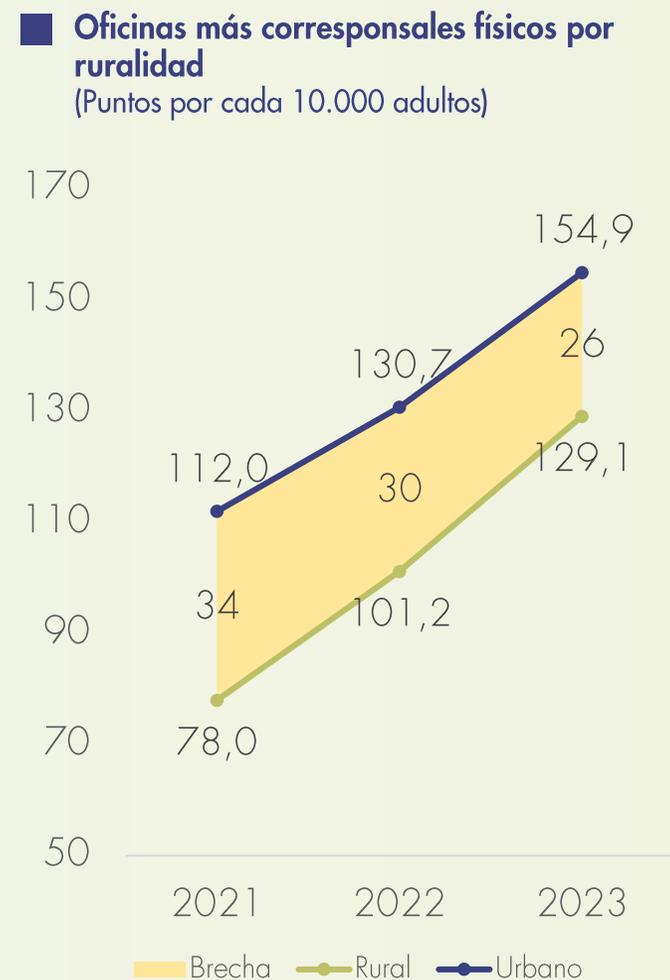
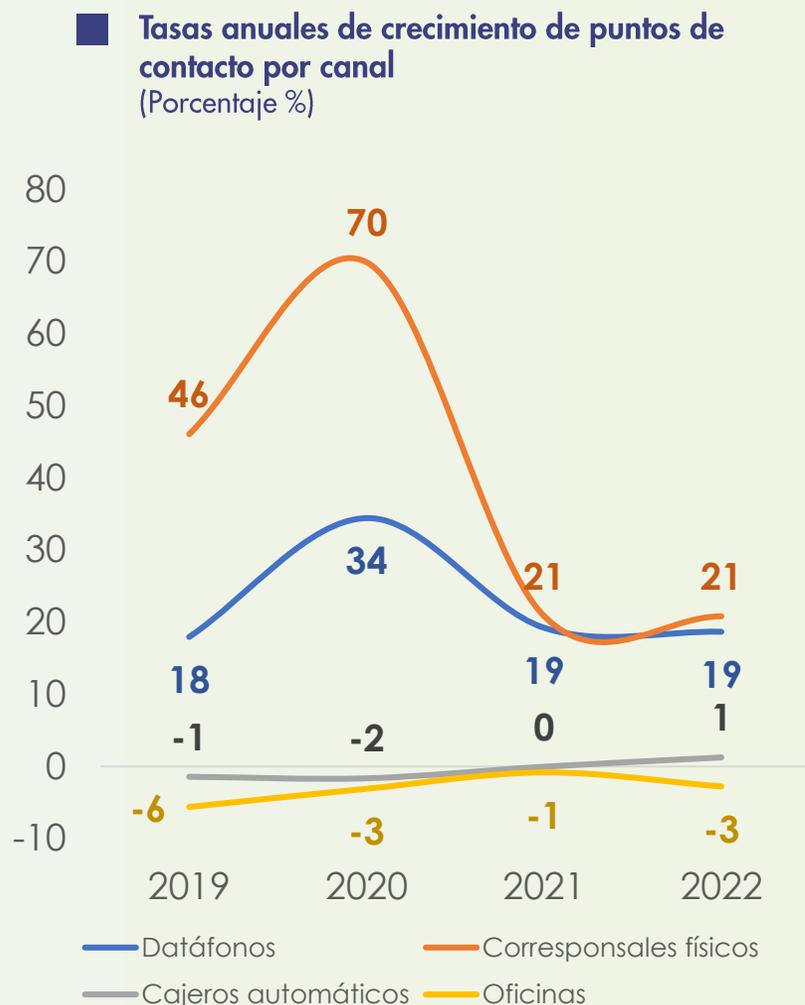
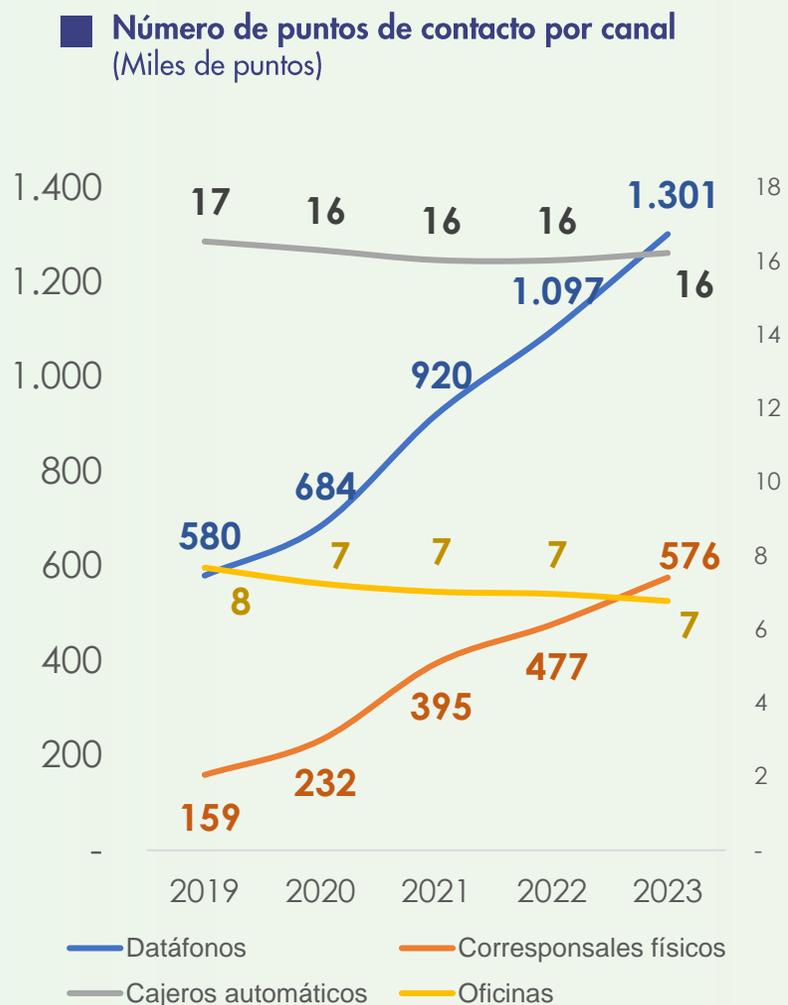
■ Indicador de acceso a productos de depósito  
(Porcentaje de adultos, %)



## Depósitos. En 2023, el 94% de los adultos tenía productos transaccionales (35,9 millones de adultos)

- **30,8 millones** de adultos tenía al menos una cuenta de ahorros (80,7%)
- **27,5 millones** de adultos tenía depósitos de bajo monto (72,1%)
  - Frente al año anterior, **4,1 millones** de adultos accedieron a este producto

# Cobertura. Desde 2015, todos municipios contaban con al menos un corresponsal activo, los cuales, junto con los datafónos, exhiben tasas de crecimiento altas



Fuente: elaboración propia Banca de las Oportunidades y SFC, con base en el DANE.

# Esta expansión ha permitido reducir los municipios con cobertura vulnerable

Un municipio tiene cobertura estable si cuenta con una o más oficinas o cuando tiene presencia de más de dos contratos de corresponsalía activos propios.

## Grupo A

Sin oficinas y sin corresponsales activos (solo corresponsales inactivos)

## Grupo B

Sin oficinas y sin corresponsales activos propios (solo corresponsales inactivos o tercerizados activos)

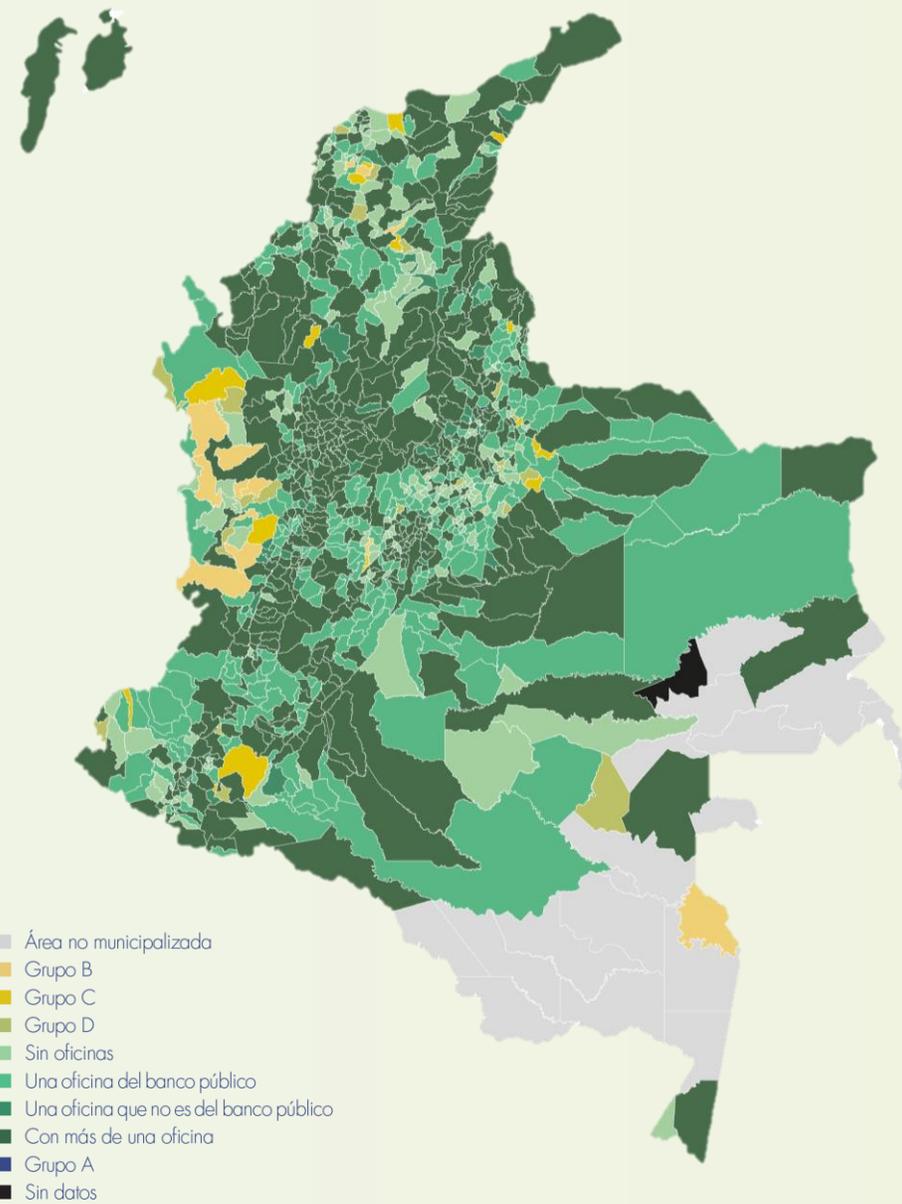
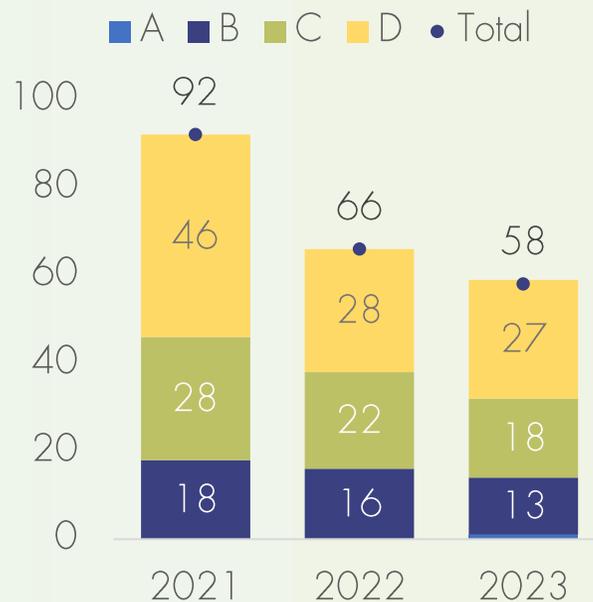
## Grupo C

Sin oficinas y con un solo corresponsal activo propio

## Grupo D

Sin oficinas y con solo dos corresponsales activos propios

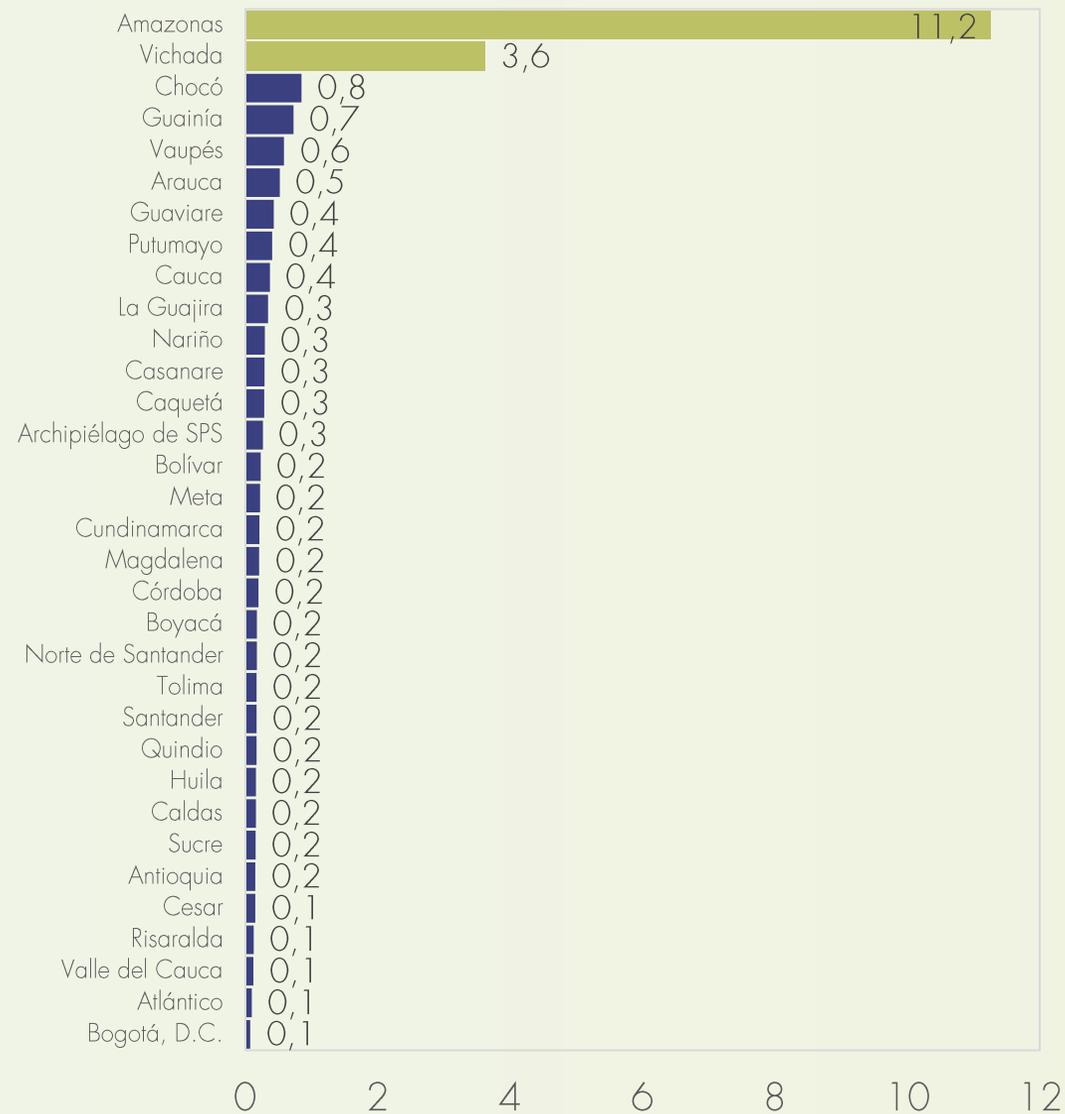
## Número de municipios con cobertura vulnerable



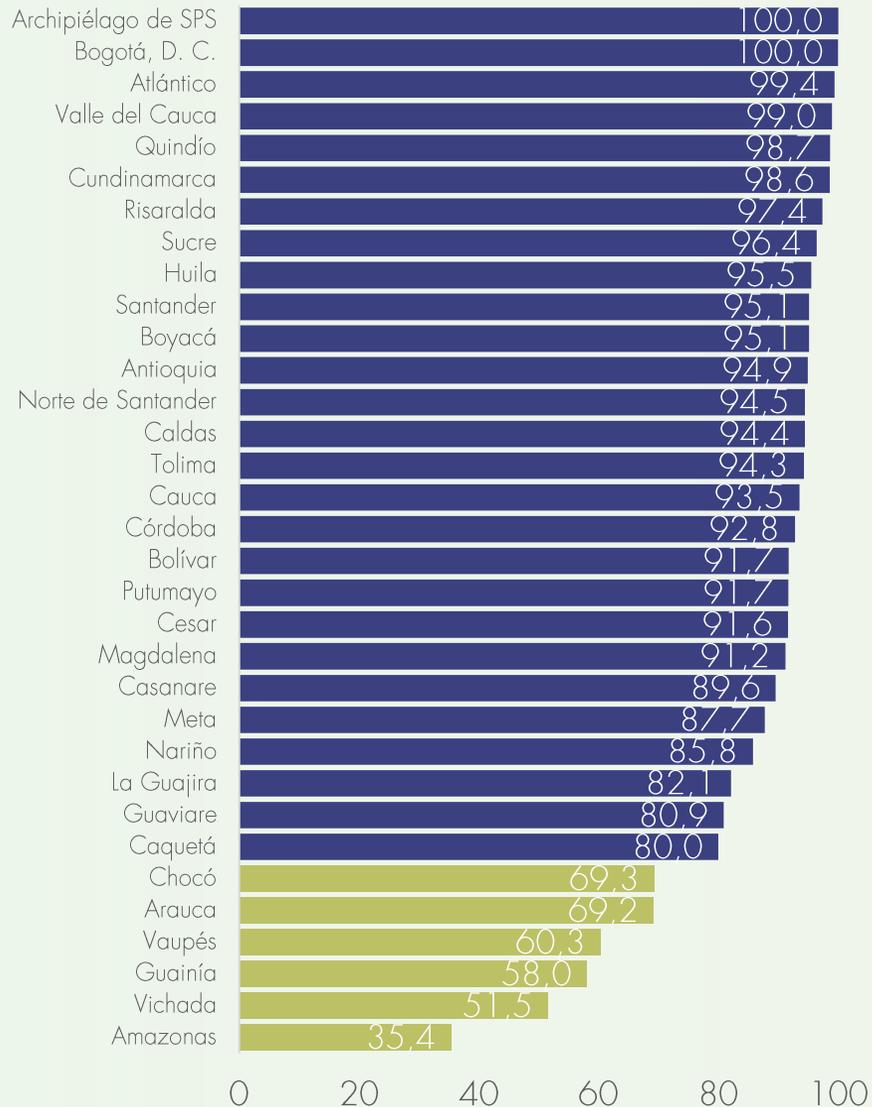
Asimismo, la **distancia mediana al corresponsal más cercano es menor a 1 km en casi todos los departamentos del país**

- **27 departamentos (81%)** tienen una distancia mediana de menos de 500 metros.
- **Bogotá, Atlántico, Valle del Cauca, Risaralda y Cesar** registran una mayor cercanía con una distancia mediana menor a 150 metros.

### ■ Distancia mediana al corresponsal más cercano (Kilómetros, km)



## ■ Población a menos de 5 km a la redonda de un corresponsal (Porcentaje %)



- Este porcentaje supera el **98%** en seis departamentos: **Archipiélago de SPS, Bogotá, Atlántico, Valle del Cauca, Quindío y Cundinamarca.**
- En los departamentos de **Chocó, Arauca, Vaupés, Guainía, Amazonas y Vichada:** menos del **70 %** de su población vive a 5 km de un corresponsal bancario. En Amazonas este porcentaje baja al **35 %**



**Más aún, el 94% de la población reside a un radio de menos de 5 km de un corresponsal**

# Transaccionalidad. Se ha consolidado el uso de canales digitales, que hoy representan más del 50% de las operaciones

■ **Número de operaciones monetarias y no monetarias**  
(Miles de millones)

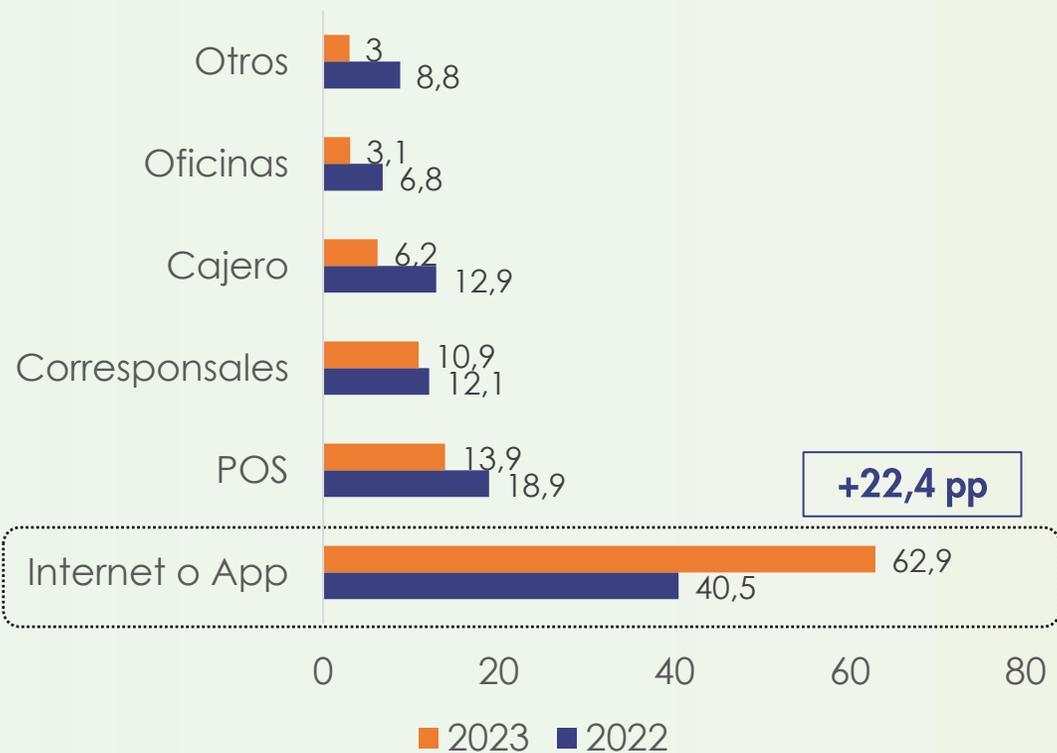


■ **Participación de operaciones realizadas por medio de canales digitales**  
(Porcentaje %)

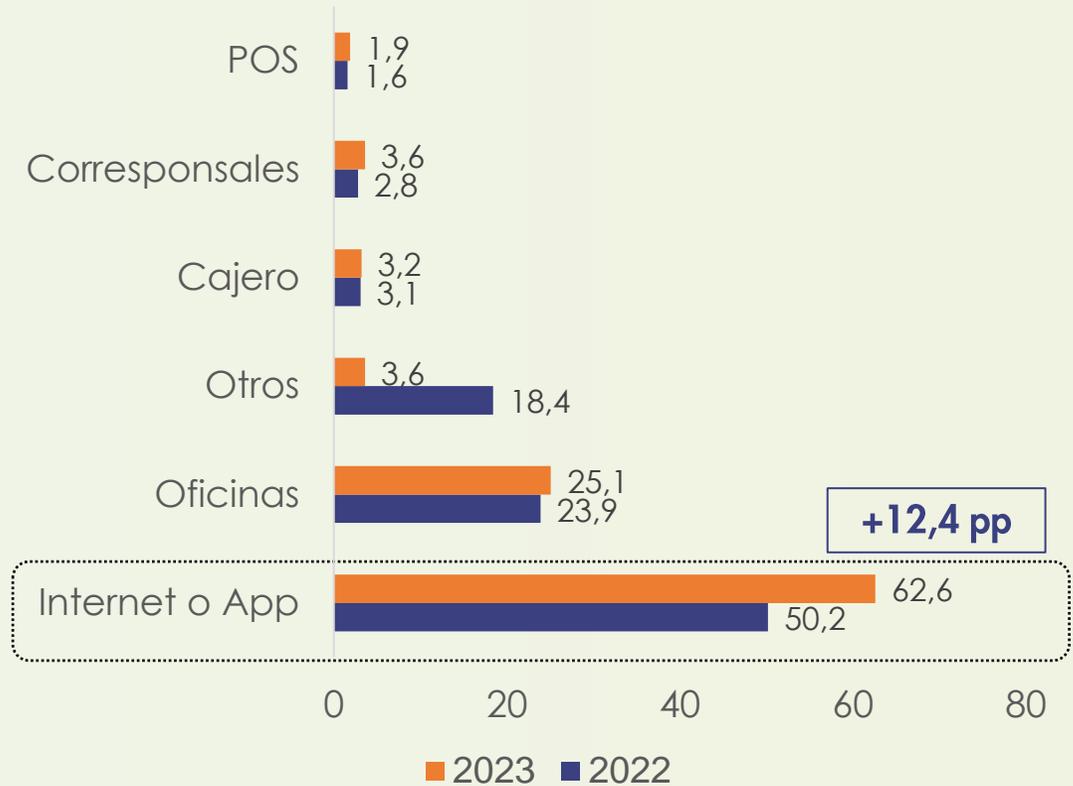


# Transaccionalidad. Internet y apps dominan tanto en número de operaciones como en valor transado

■ Participación en el número de operaciones monetarias por canal, 2022-2023 (Porcentaje %)



■ Participación en el valor de las operaciones monetarias por canal, 2022-2023 (Porcentaje %)



# Transaccionalidad. Las tarjetas de débito siguieron consolidándose como medio de pago, mientras que el ecosistema de pagos inmediatos continuó creciendo

## Tenencia de tarjetas débito y crédito (Número de tarjetas por cada 10 adultos)



Como catalizador de estas dinámicas, la agenda de pagos inmediatos interoperables del **Banco de la República** aceleró la priorización, diseño y despliegue de este tipo de soluciones en la industria financiera:

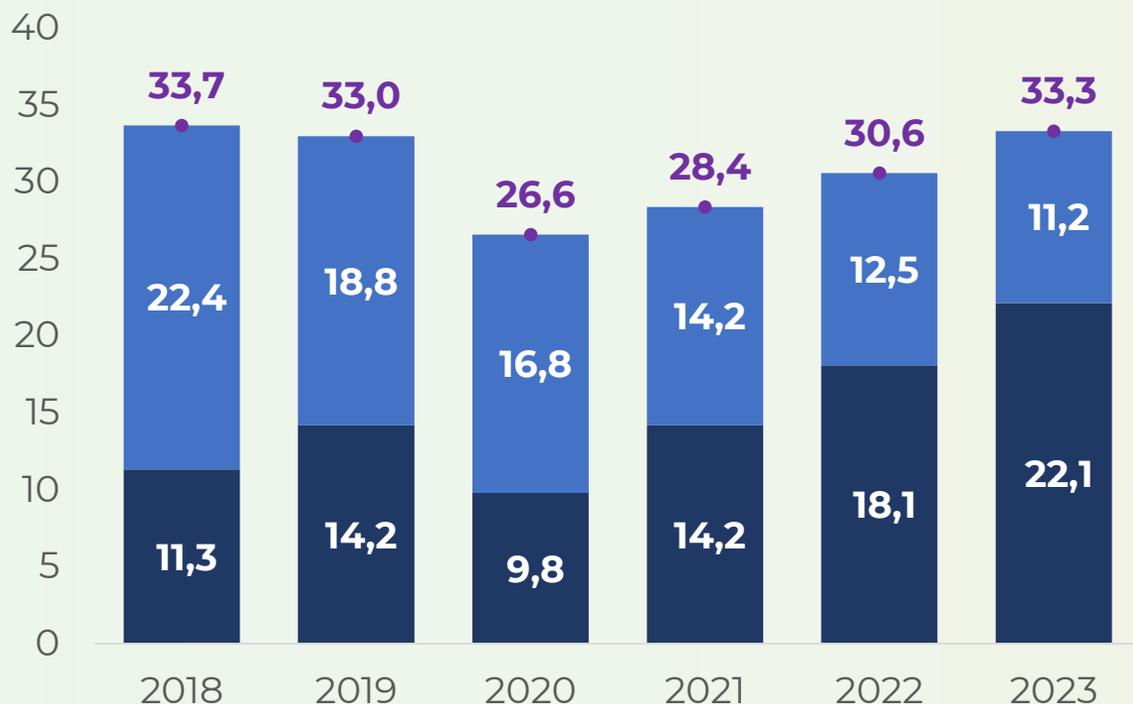
- Al cierre de 2023, continuó consolidándose el ecosistema de **códigos QR interoperables**.
- Desarrollo y habilitación de HUBs para potenciar la complementariedad del open finance y los pagos inmediatos.

# Transaccionalidad. Las compras continúan ganándole terreno a los retiros

■ **Transaccionalidad por tarjeta y tipo de transacción**  
(Transacciones por tarjeta anuales)

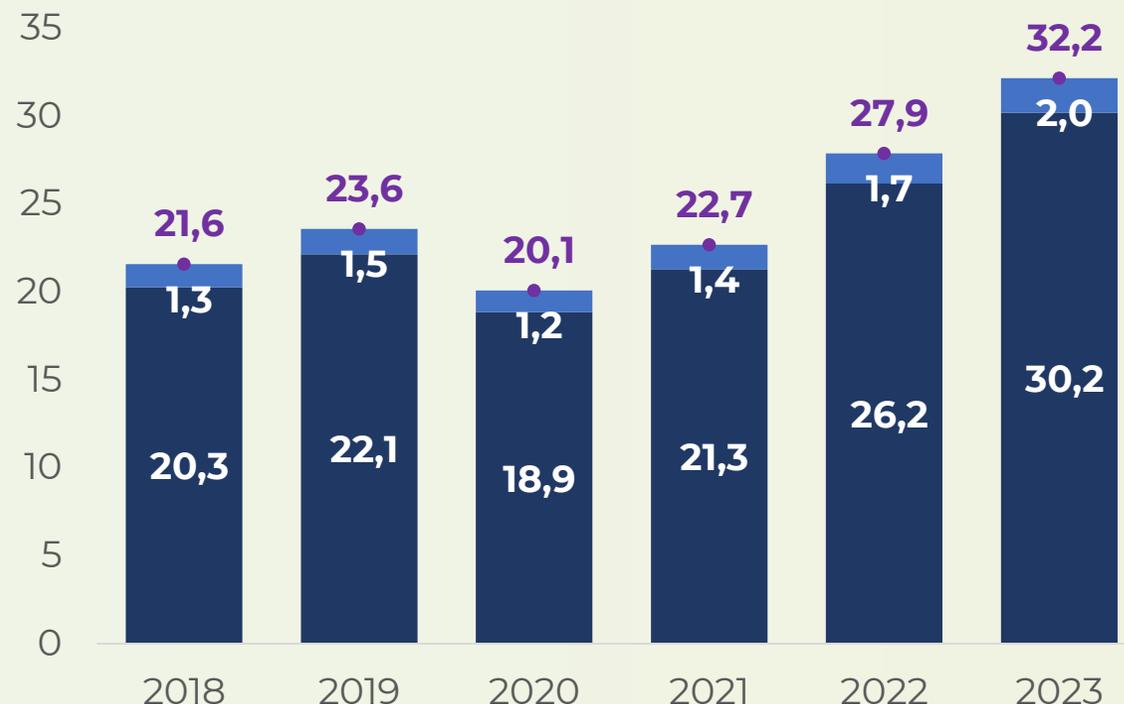
## Tarjetas débito

■ Compras ■ Retiros ● Total



## Tarjetas de crédito

■ Compras ■ Avances ● Total



# 2

## LAS TAREAS PENDIENTES

#RIF2023



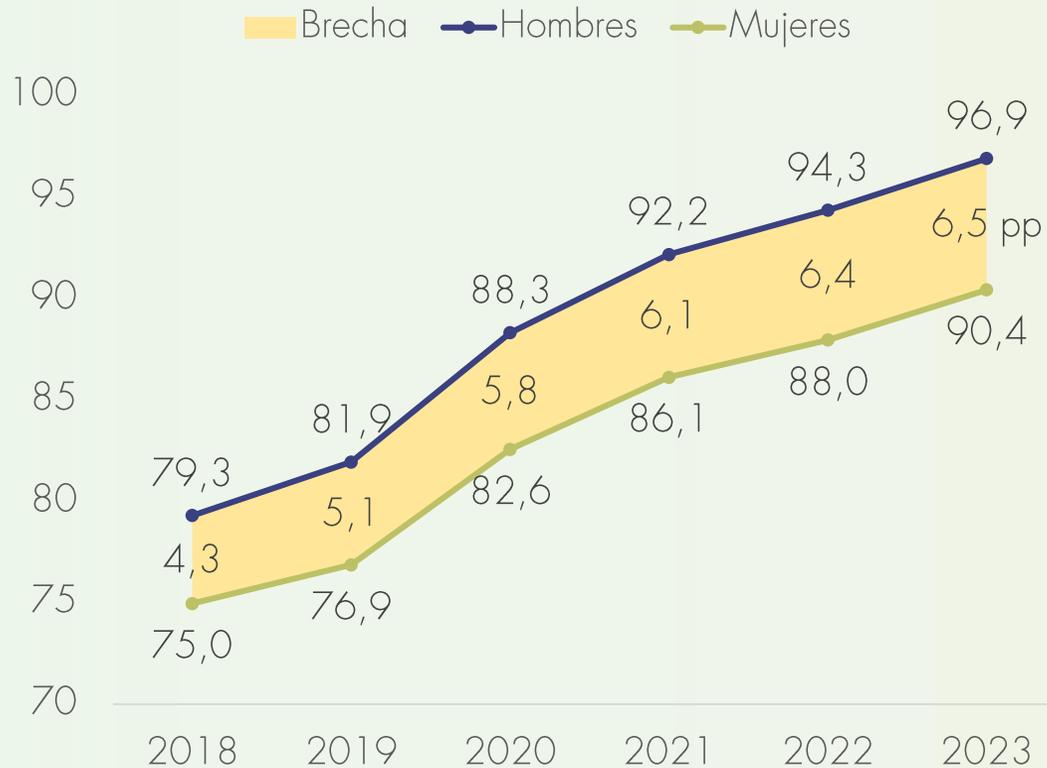
# 2.1

## CERRAR LAS BRECHAS DE ACCESO

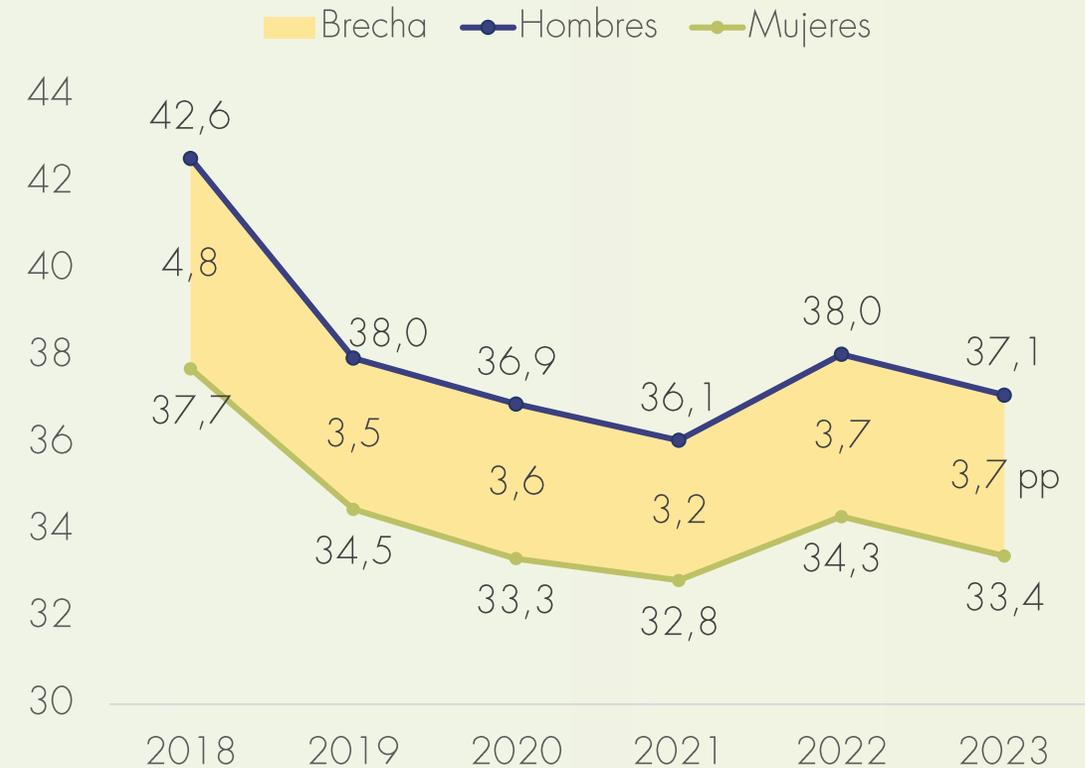
#RIF2023

# Género. Las mujeres exhibieron menores niveles de acceso, tanto en depósitos como en crédito

■ Acceso a depósitos por sexo  
(Porcentaje %; puntos porcentuales pp)



■ Acceso a crédito por sexo  
(Porcentaje %; puntos porcentuales pp)



# Género. Además, en general, accedieron en condiciones menos favorables que los hombres al crédito

## ■ Número, monto desembolsado y monto promedio prestado por modalidad, 2023

Modalidad	Hombres			Mujeres		
	Monto desembolsado (Miles de millones)	Número (Miles)	Promedio (COP)	Monto desembolsado (Miles de millones)	Número (Miles)	Promedio (COP)
Microcrédito	6.227	857	7.263.466	6.348	1.029	6.167.051
Consumo de bajo monto	64	62	1.026.581	154	169	908.830
Comercial	524	20	26.358.659	262	14	18.578.502
Vivienda	12.534	99	127.018.763	10.578	99	106.828.393
Consumo	76.807	88.004	872.767	60.690	85.631	708.744

Un estudio del Banco de la República revela que las tasas de interés difieren entre hombres y mujeres en todas las modalidades de crédito, con una brecha de **0,3% en crédito de consumo**, **5,4% en microcrédito** y **0,07% en crédito hipotecario** (Clavijo, Gualtero, & Botero, 2021).

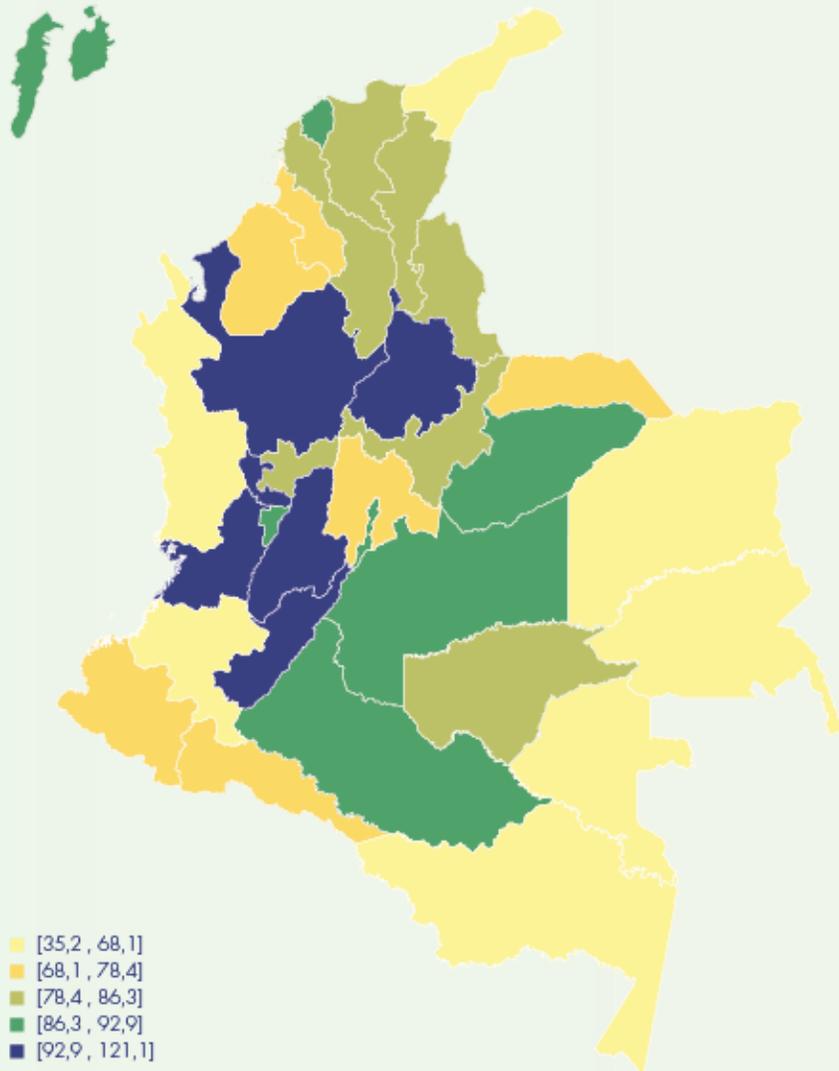
## Resultados Estudio Experimental de Género (2024):

- Un menor grado de autoconfianza en las mujeres y confianza hacia el sistema financiero;
- Mayores obstáculos en el acceso a financiamiento debido a requisitos solicitados y brechas en el mercado laboral;
- Sesgos cognitivos y perceptuales en los asesores de crédito;
- Importancia en la estrategia de comunicación de la información

En colaboración con:

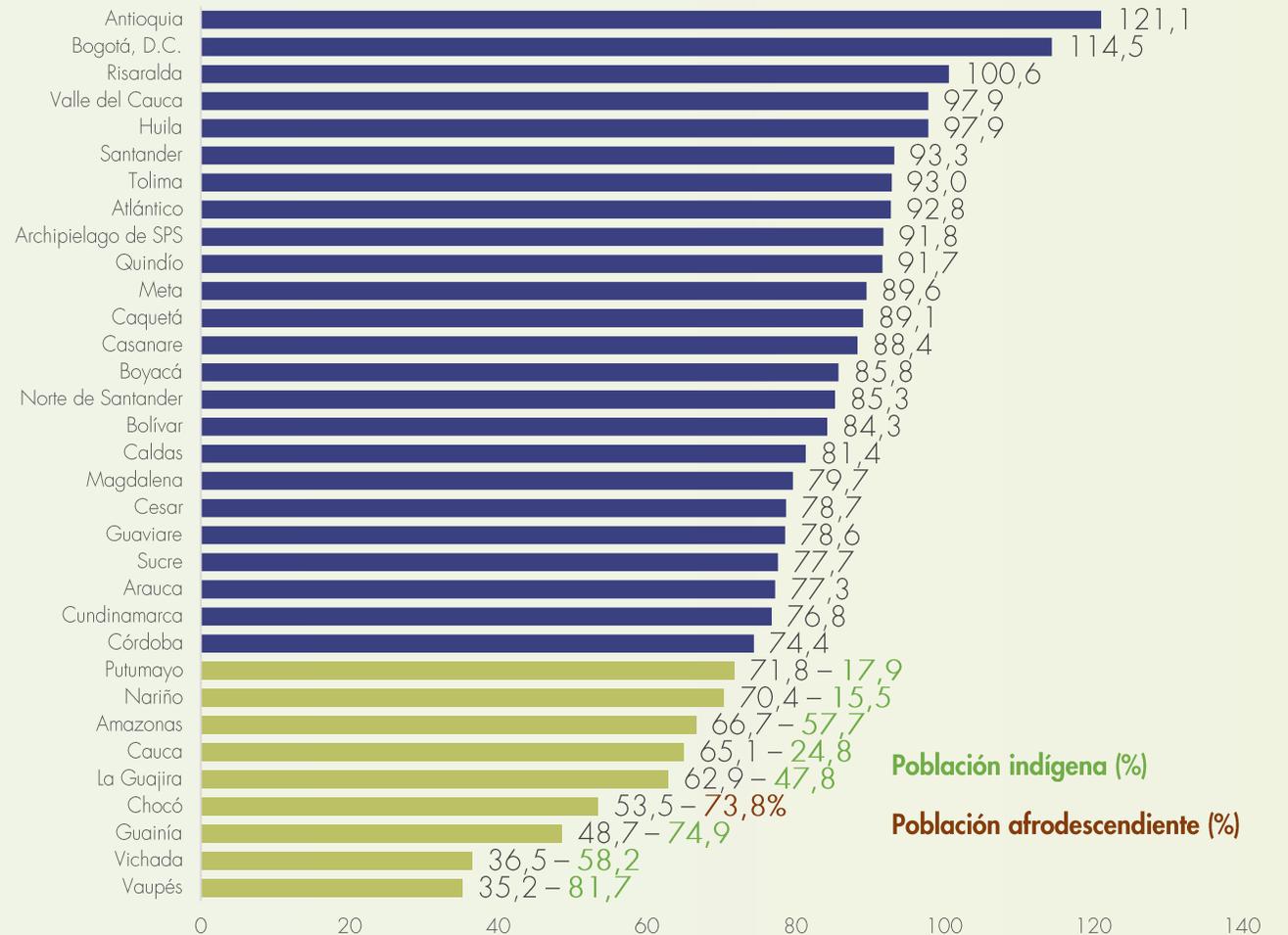


■ Mapa por quintiles del indicador de acceso general (Porcentaje %)

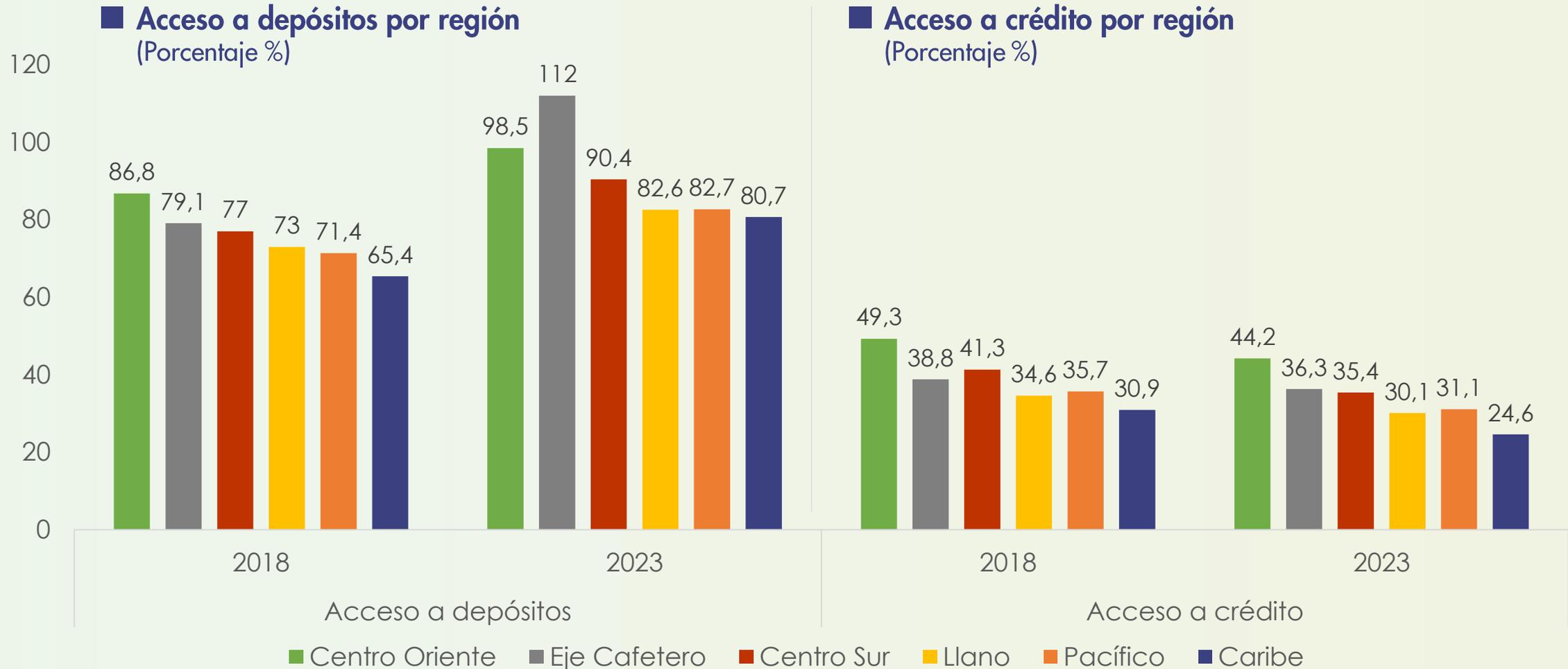


## Dominio geográfico. Los departamentos periféricos del país son los de menor acceso a productos financieros

■ Indicador de acceso general por departamento (Porcentaje %)



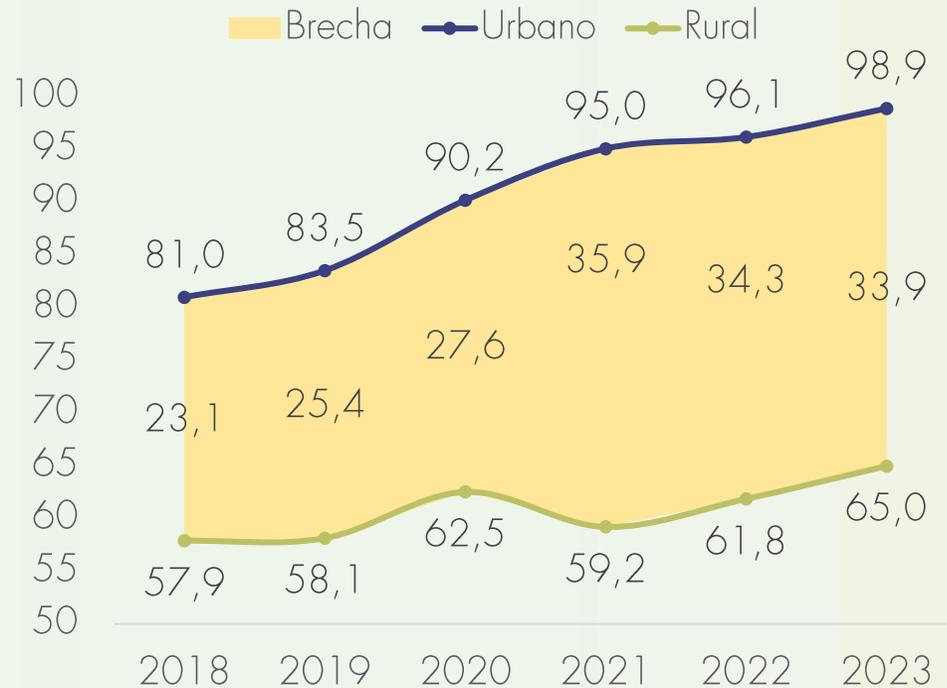
# Dominio geográfico. Las regiones centro oriental y eje cafetero tienen los mayores niveles de acceso, mientras que el Caribe, el Llano y el Pacífico los menores



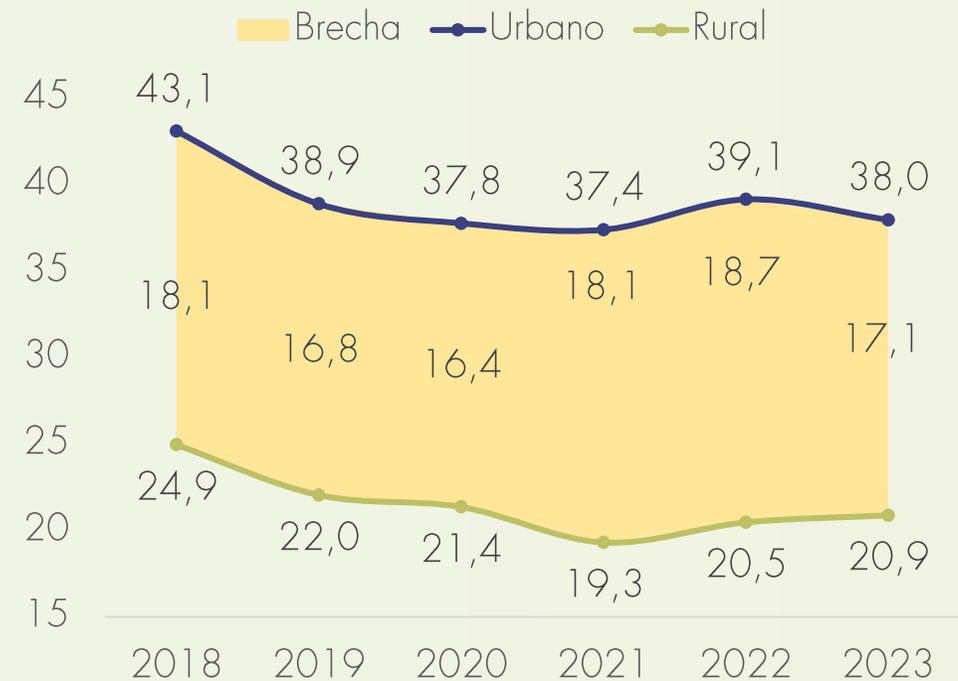
Fuente: elaboración propia Banca de las Oportunidades y SFC, con datos del DANE. Región Centro Oriente: Bogotá D.C., Santander, Cundinamarca, Norte de Santander y Boyacá. Región Caribe: Atlántico, Bolívar, Magdalena, Córdoba, Cesar, Sucre, La Guajira, San Andrés, Providencia y Santa Catalina. Región Eje Cafetero: Antioquia, Risaralda, Quindío y Caldas. Región Centro Sur: Tolima, Huila, Caquetá, Putumayo y Amazonas Región Llano: Meta, Casanare, Arauca, Guaviare, Guainía, Vichada y Vaupés.

# Dominio geográfico. Las brechas urbano-rurales en acceso a depósitos han aumentado y son mayores que las de crédito

■ Acceso a depósitos por nivel de ruralidad  
(Porcentaje, %; Puntos porcentuales, pp)



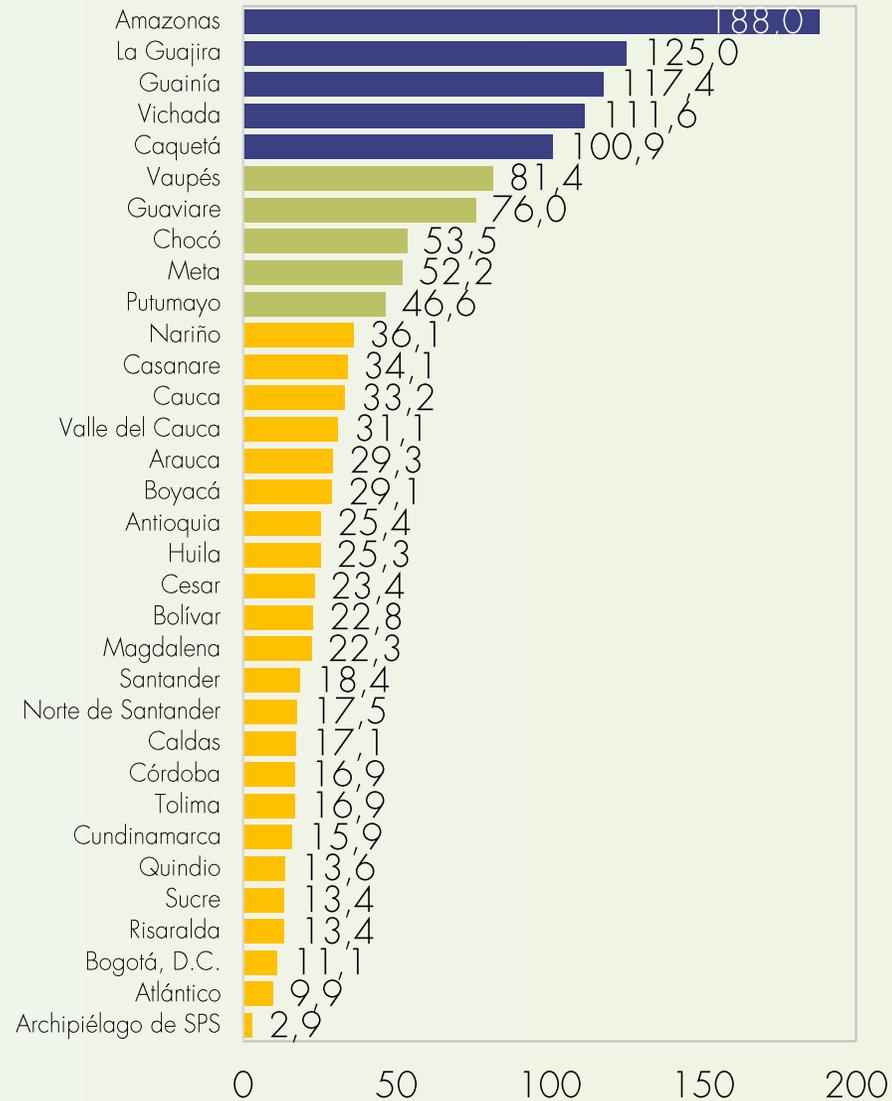
■ Acceso a crédito por nivel de ruralidad  
(Porcentaje, %; Puntos porcentuales, pp)





**Capilaridad.** Aunque la distancia mediana a corresponsales es menor a 500 m en casi todos los departamentos, la distancia máxima revela una proximidad heterogénea a la población

## ■ Distancia máxima al corresponsal más cercano (kilómetros, km)



- Diez departamentos tienen una **distancia máxima superior a los 45 km.**
- Dentro de estos, la **mitad supera los 100 km:** Caquetá, Vichada, Guainía, La Guajira y Amazonas

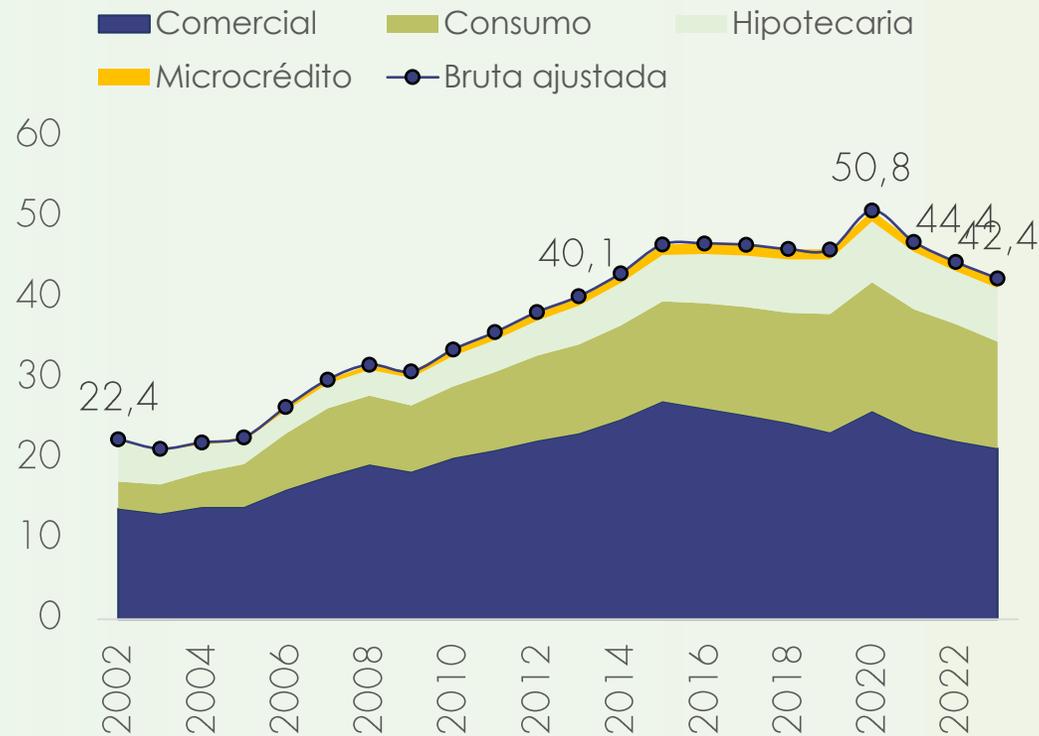
# 2.2

## LA PROFUNDIZACIÓN DEL CRÉDITO

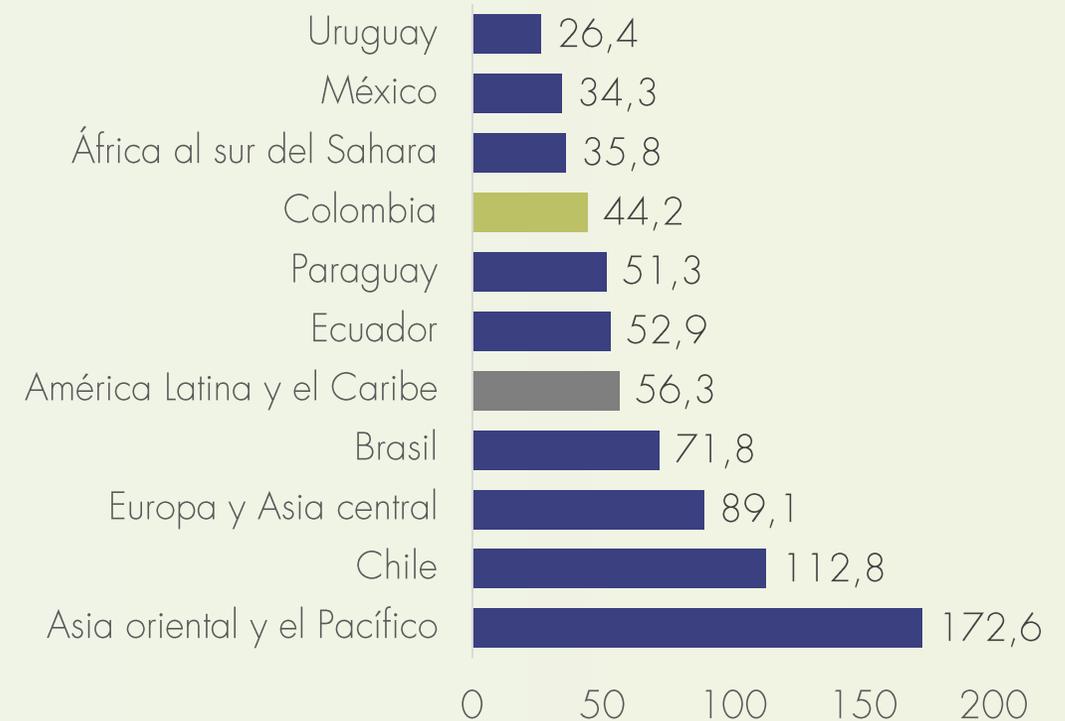
#RIF2023

# Crédito. La profundización financiera ha caído a niveles de 2013 y es baja relativa a otros países.

■ **Cartera bruta total ajustada**  
(Porcentaje del PIB, %)

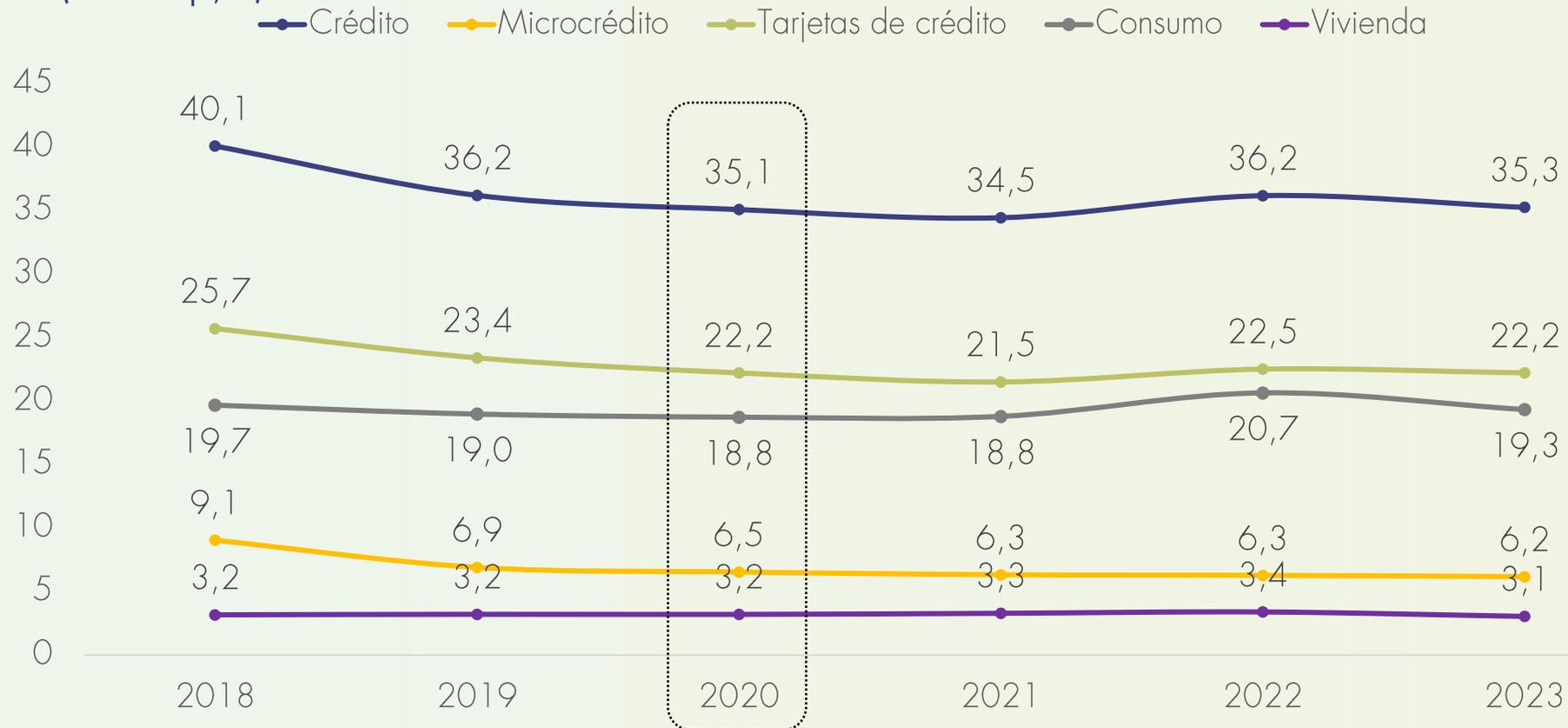


■ **Crédito interno al sector privado 2022**  
(Porcentaje del PIB, %)



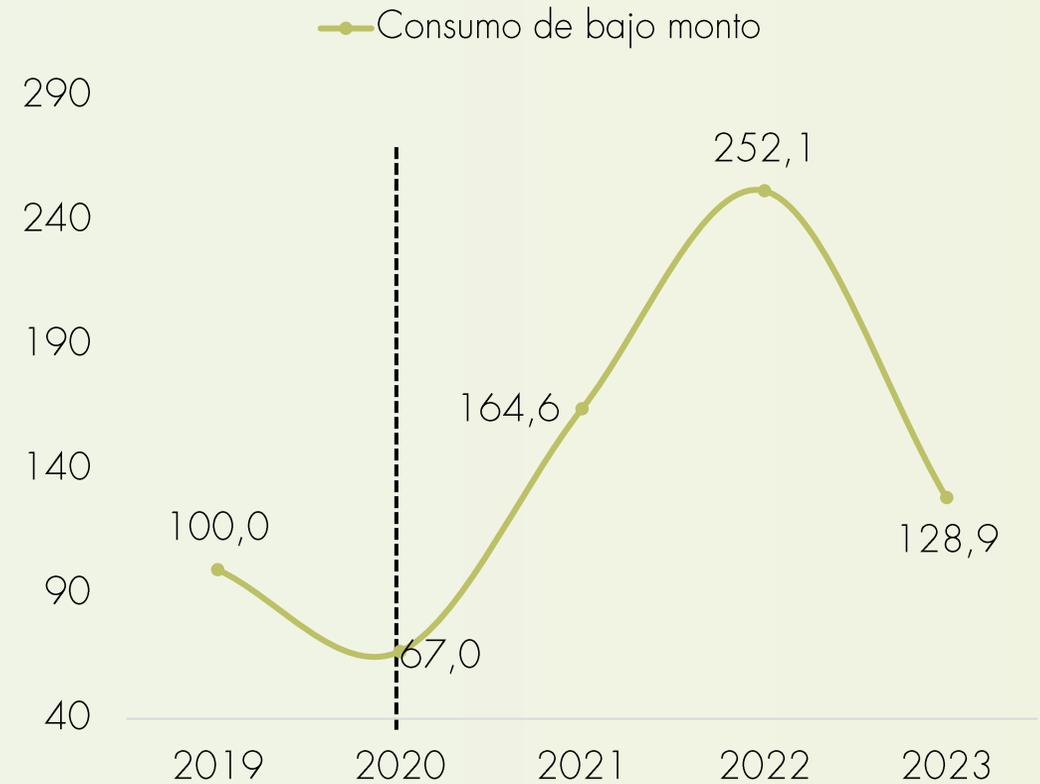
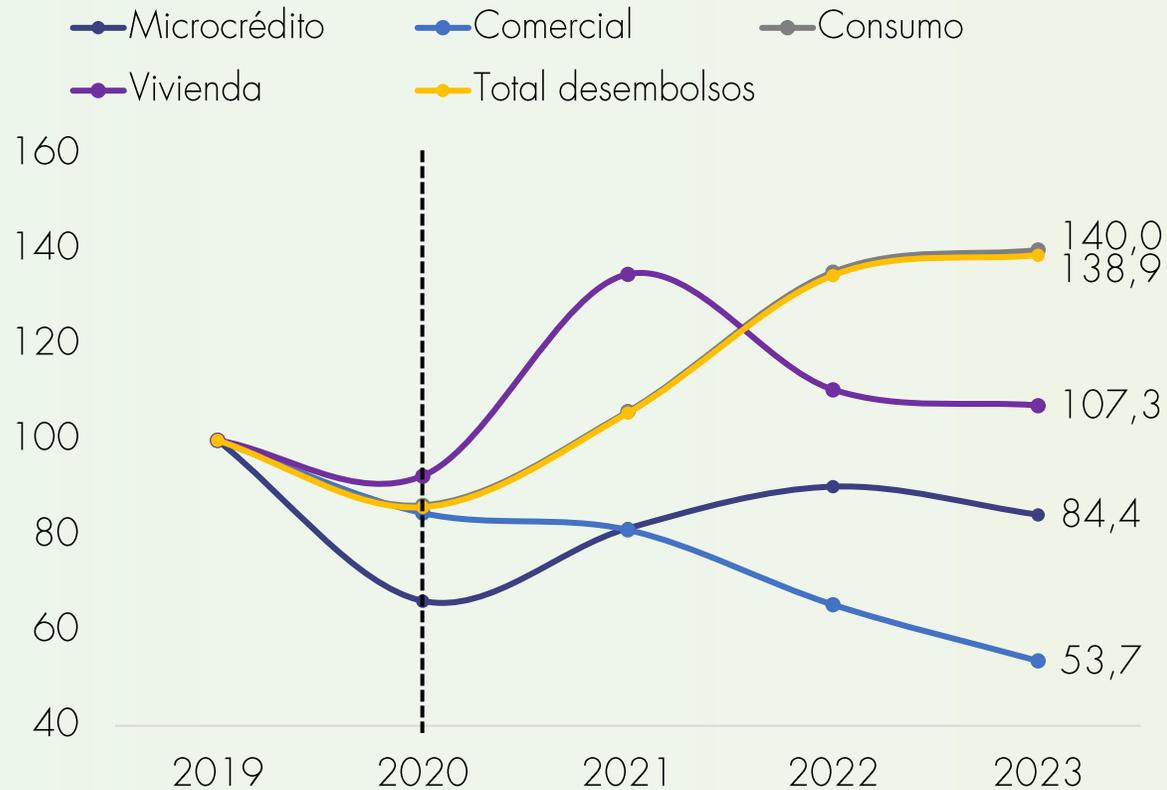
# Crédito. En paralelo, el acceso a productos de crédito no logra alcanzar niveles prepandemia, exceptuando los de consumo

## ■ Indicador de acceso a crédito (Porcentaje, %)



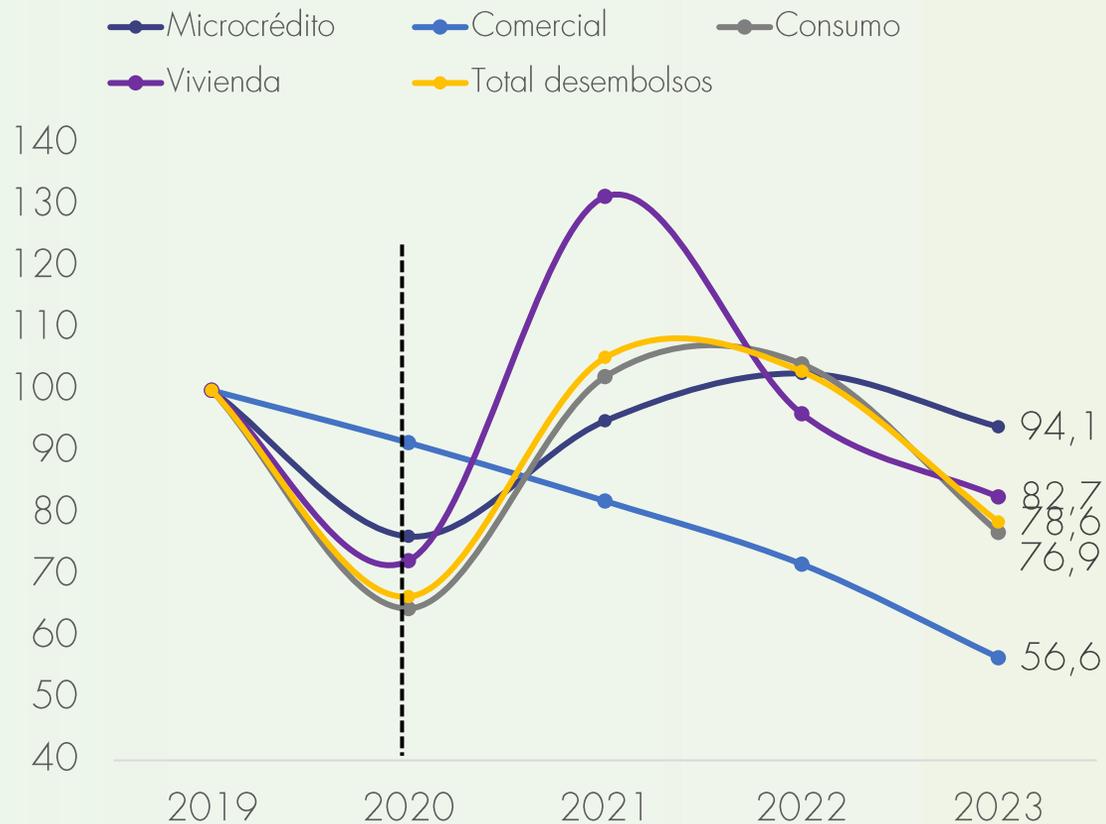
# Crédito. Tras la pandemia, el número de desembolsos ha crecido impulsado por la modalidad **consumo**; el resto ha tenido una dinámica conforme con el ciclo económico.

■ Índice del número de desembolsos por modalidad  
(2019=100)



# Crédito. Por su parte, el monto desembolsado se ubicó en niveles de la pandemia, excepto en el consumo de bajo monto

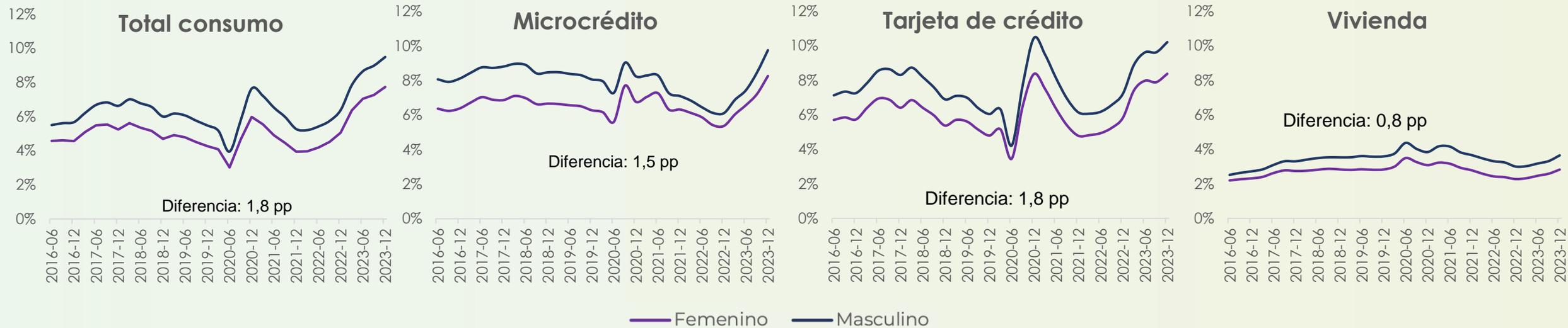
■ Índice del monto desembolsado real por modalidad (2019=100)



Fuente: elaboración propia Banca de las Oportunidades y SFC, con datos del DANE. Las series fueron deflactadas con el Índice de Precios del Consumidor fin de periodo.

# Crédito. Frente a este desempeño, es importante considerar el ciclo y calidad de la cartera, haciendo zoom en categorías sociodemográficas

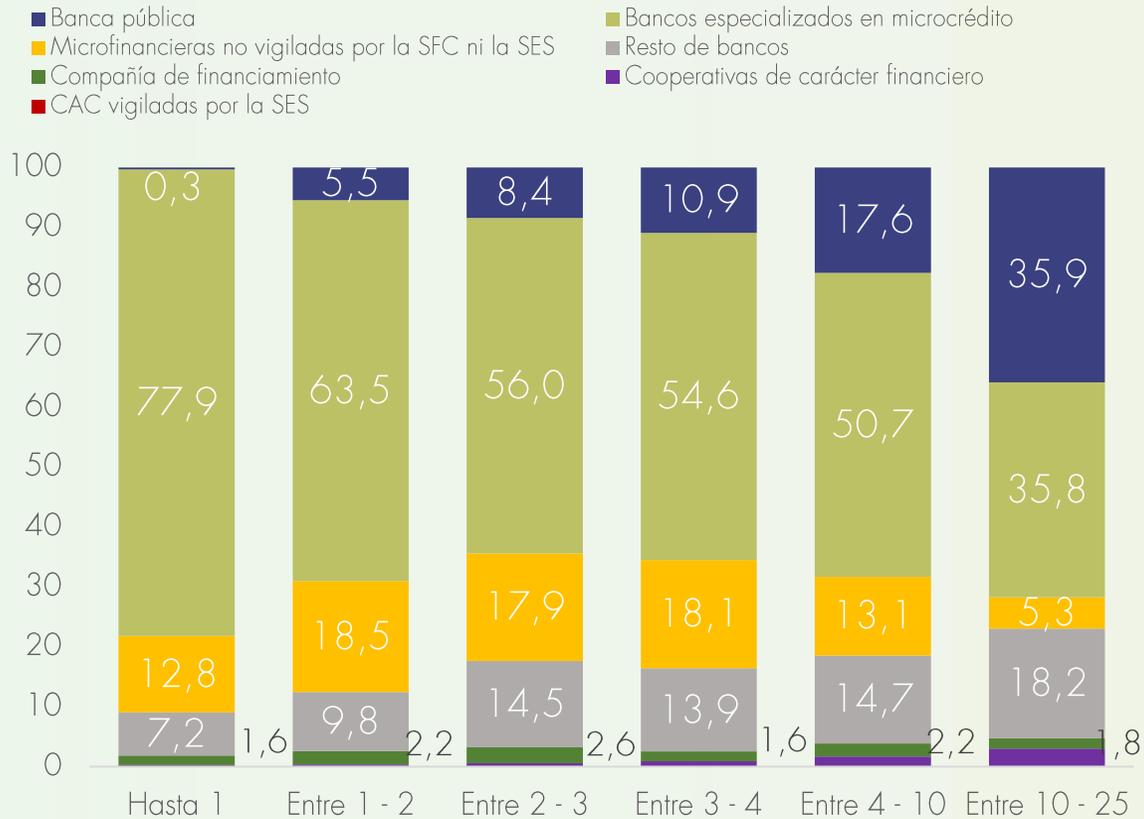
## Indicador de cartera vencida, mora superior a 30 días (Porcentaje de la cartera bruta total, %)



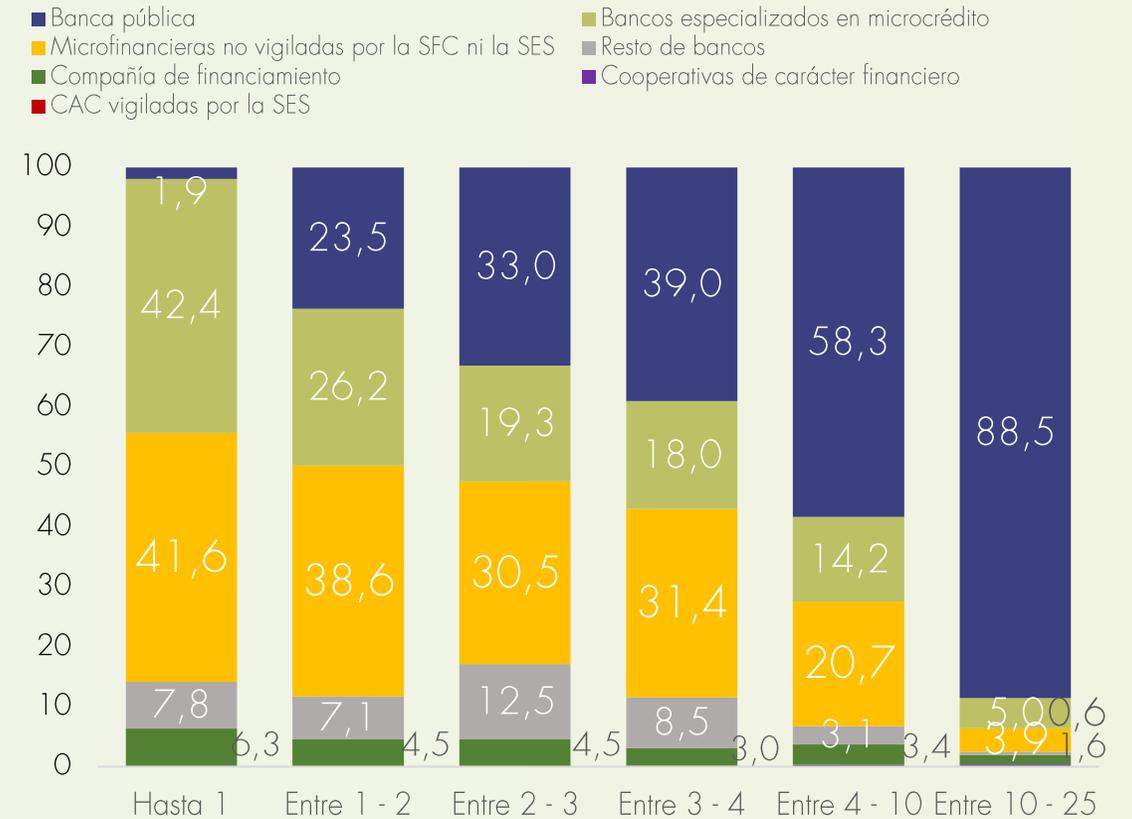
1. El índice de cartera vencida ha venido en aumento en el último año.
2. La calidad de la cartera de mujeres es mejor que en hombres, independientemente de la modalidad de crédito. Esto contrasta con los niveles de acceso por sexo:
  - o Como se observó anteriormente, el monto promedio de los desembolsos a los hombres es, en general, mayor que en mujeres.

# Microcrédito. Abordar los retos de financiación implica potenciar nichos de mercado existentes, pero también diversificarlos

■ Participación en el monto desembolsado de microcrédito áreas urbanas 2023 (Porcentaje %)

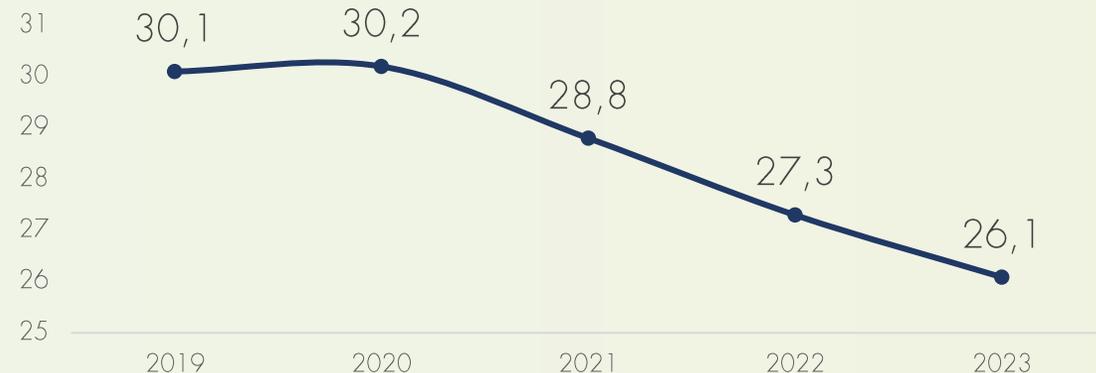


■ Participación en el monto desembolsado de microcrédito áreas rurales 2023 (Porcentaje %)

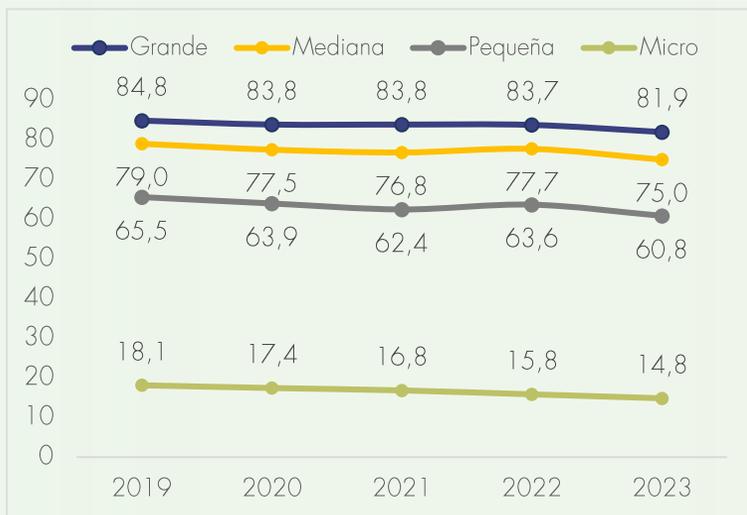


# Crédito empresarial. El acceso a crédito sigue siendo limitado para microempresas, empresas nacientes y aquellas en el sector servicios

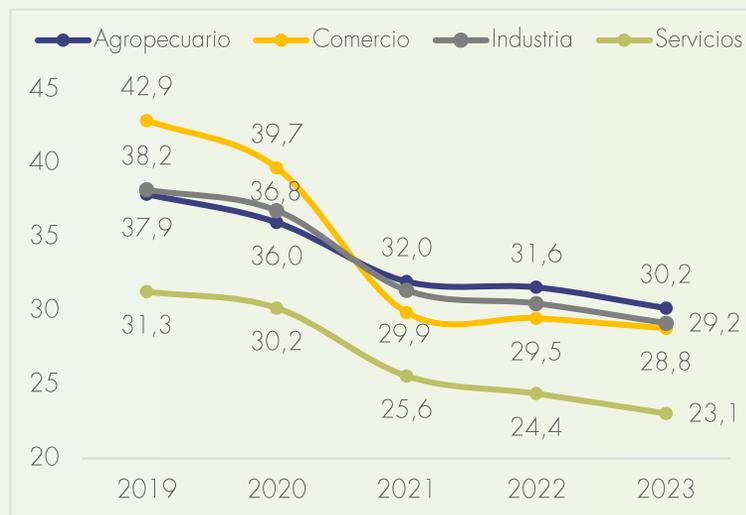
■ **Indicador de acceso a crédito**  
(Porcentaje %)



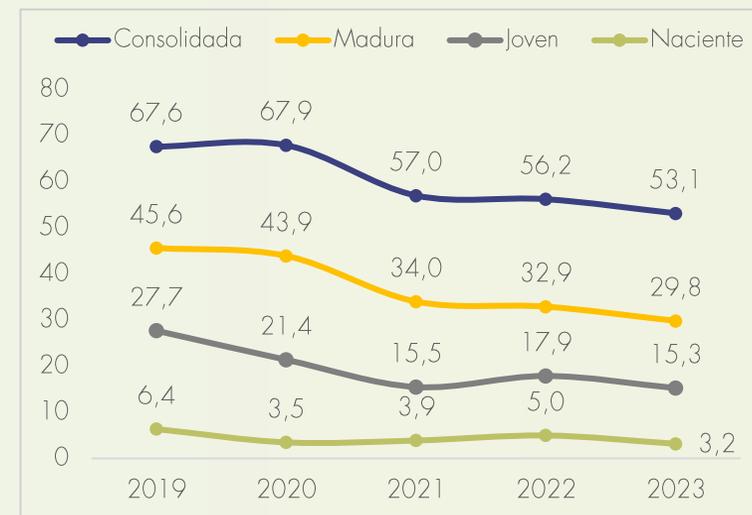
**Sectores**



**Tamaño**



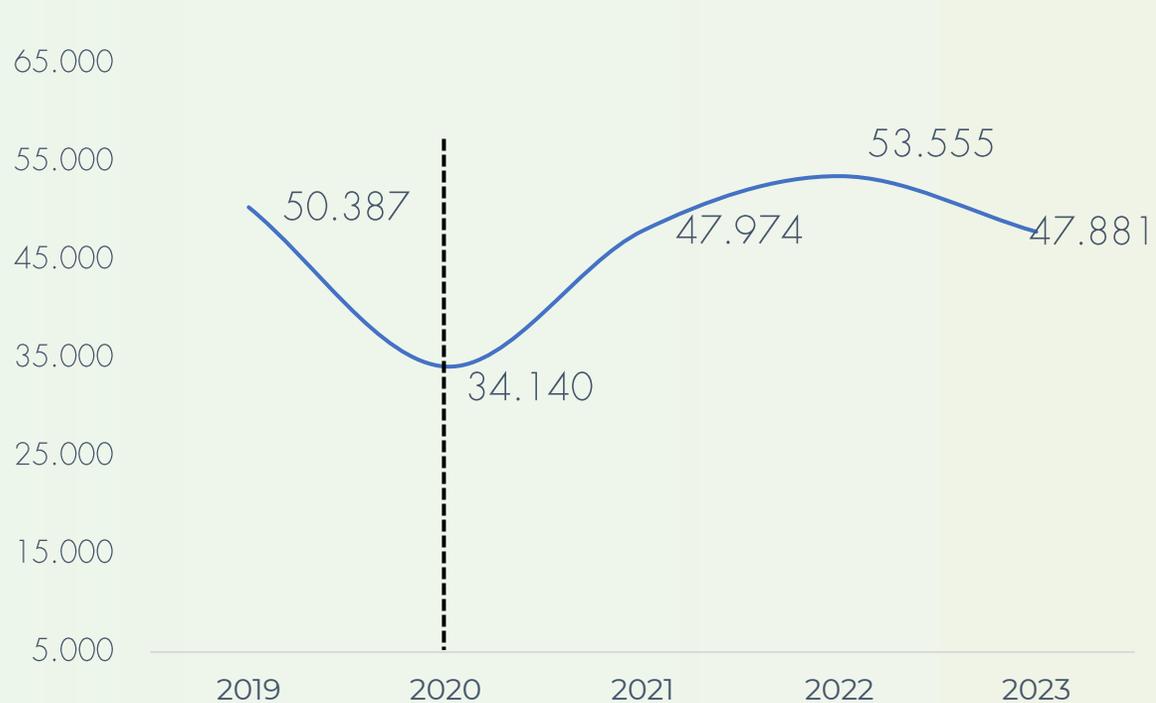
**Antigüedad**



# Crédito. El régimen de garantías mobiliarias tiene un enorme potencial para profundizar y diversificar la financiación empresarial

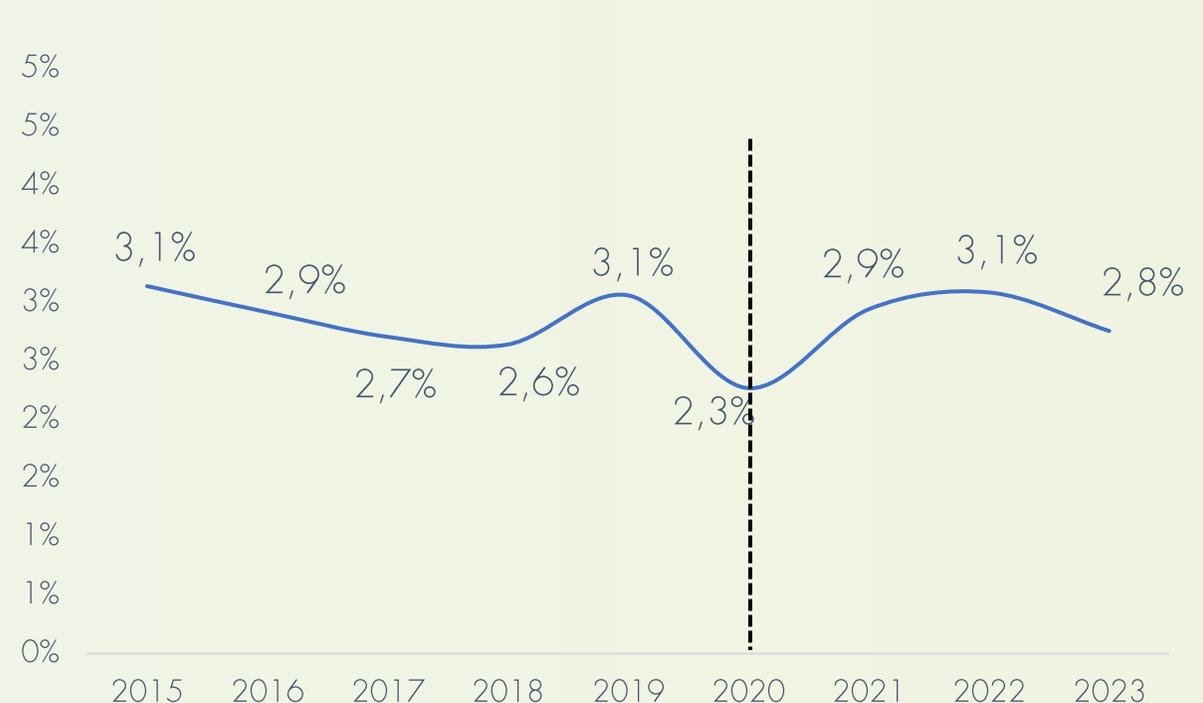
Entre 2019 y 2023, se han otorgado 234 mil créditos a empresarios (92% a mipymes), que han respaldado más de \$65,2 billones con bienes muebles

## ■ Número de créditos otorgados con garantía mobiliarias



En promedio, sólo el 2,8 % de las empresas registradas en el RUES accedió a financiación mediante garantías mobiliarias entre 2015 y 2023

## ■ Porcentaje de empresas con créditos respaldados con garantías mobiliarias



# 2.3

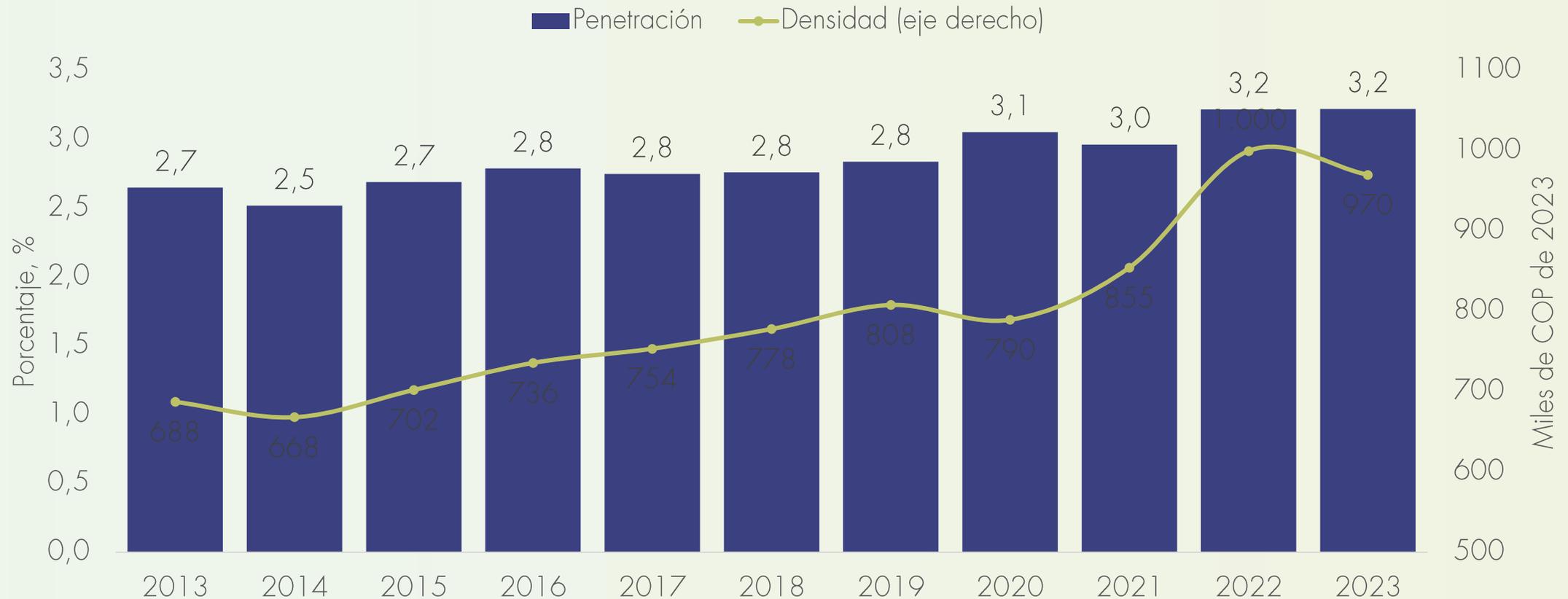
## LA PROFUNDIZACIÓN DEL ASEGURAMIENTO

#RIF2023

# Seguros. En 2023, La penetración se mantuvo en 3% del PIB, pero la densidad cayó 3% en términos reales

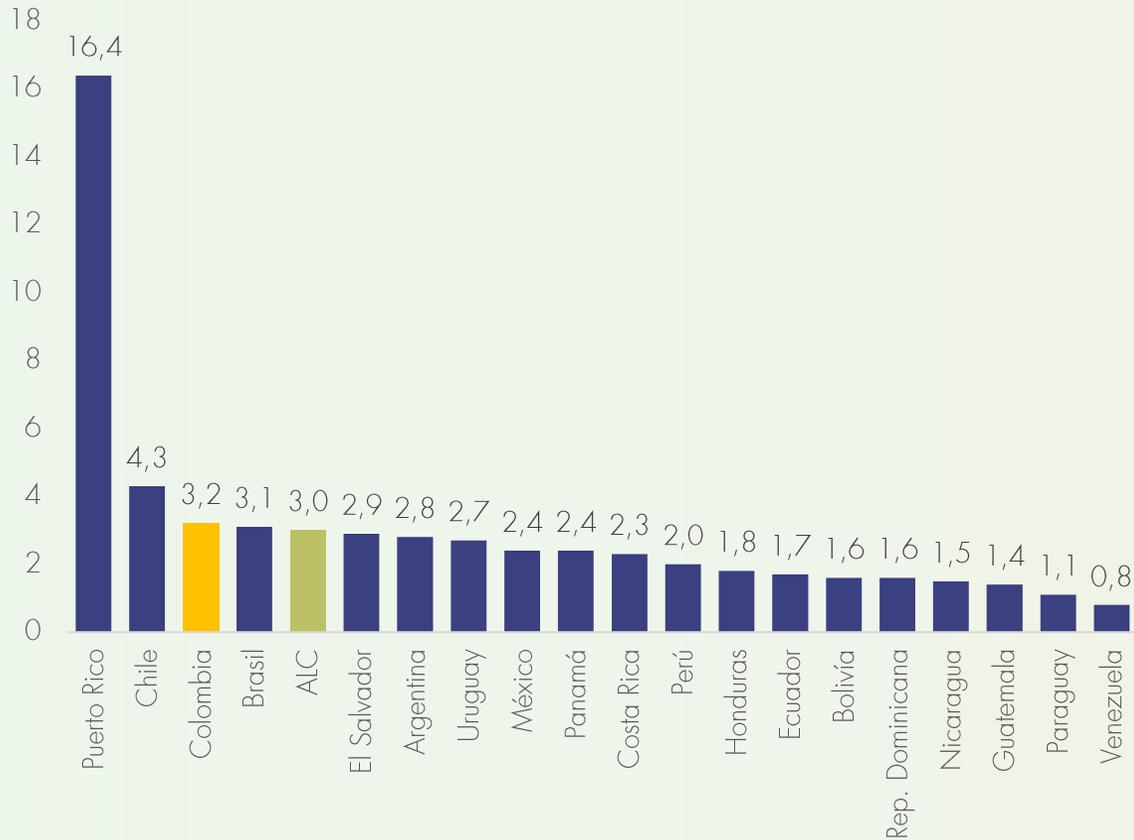
## ■ Penetración y densidad del seguro

(Porcentaje del PIB, %; Miles, COP de 2023 – eje derecho)

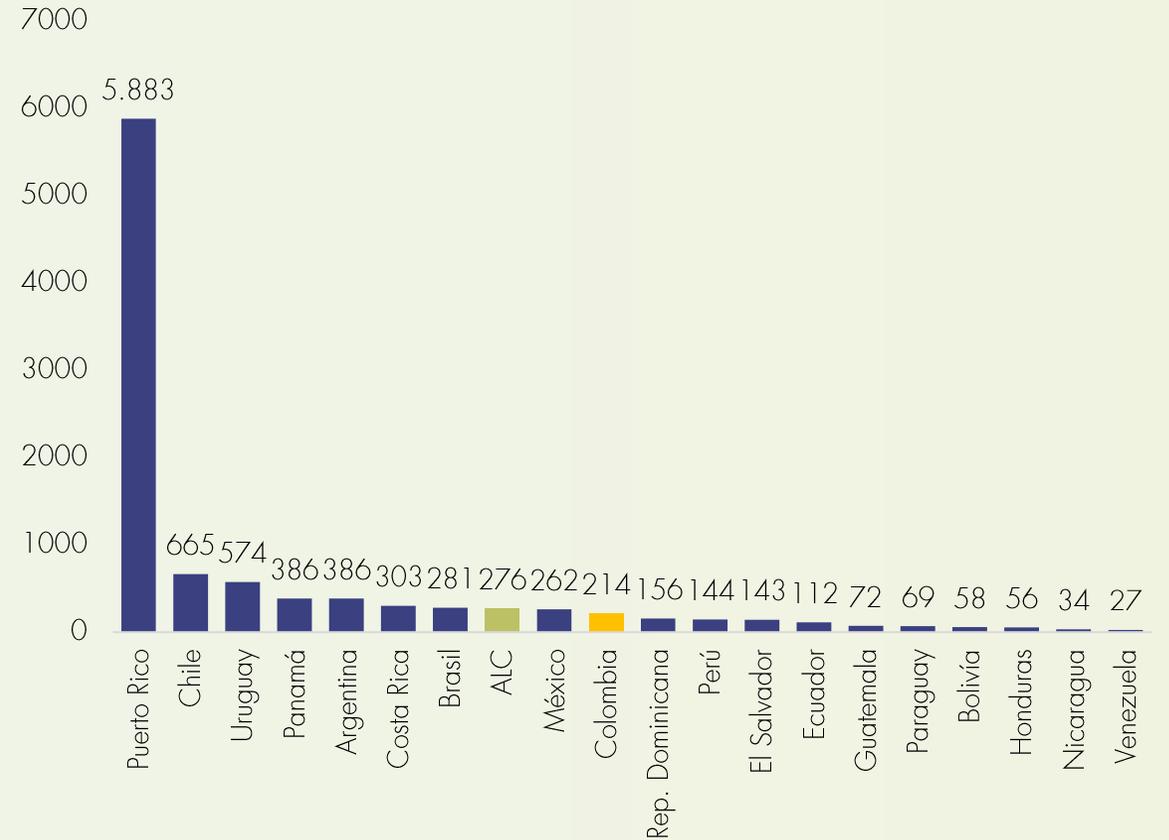


# Seguros. Bajo esta tendencia, Colombia sigue rezagada en primas emitidas y gastos por habitante frente a otros países de la región

■ Penetración del seguro en América Latina y el Caribe, 2023  
(Porcentaje del PIB, %)



■ Densidad del seguro en América Latina y el Caribe, 2023  
(Dólares estadounidenses, USD)



Fuente: elaboración propia Banca de las Oportunidades y SFC, con datos de Mapfre.

# Seguros. El mercado de seguros masivos, aunque maduro y diversificado, se ha reducido, mientras que el de microseguros permanece incipiente

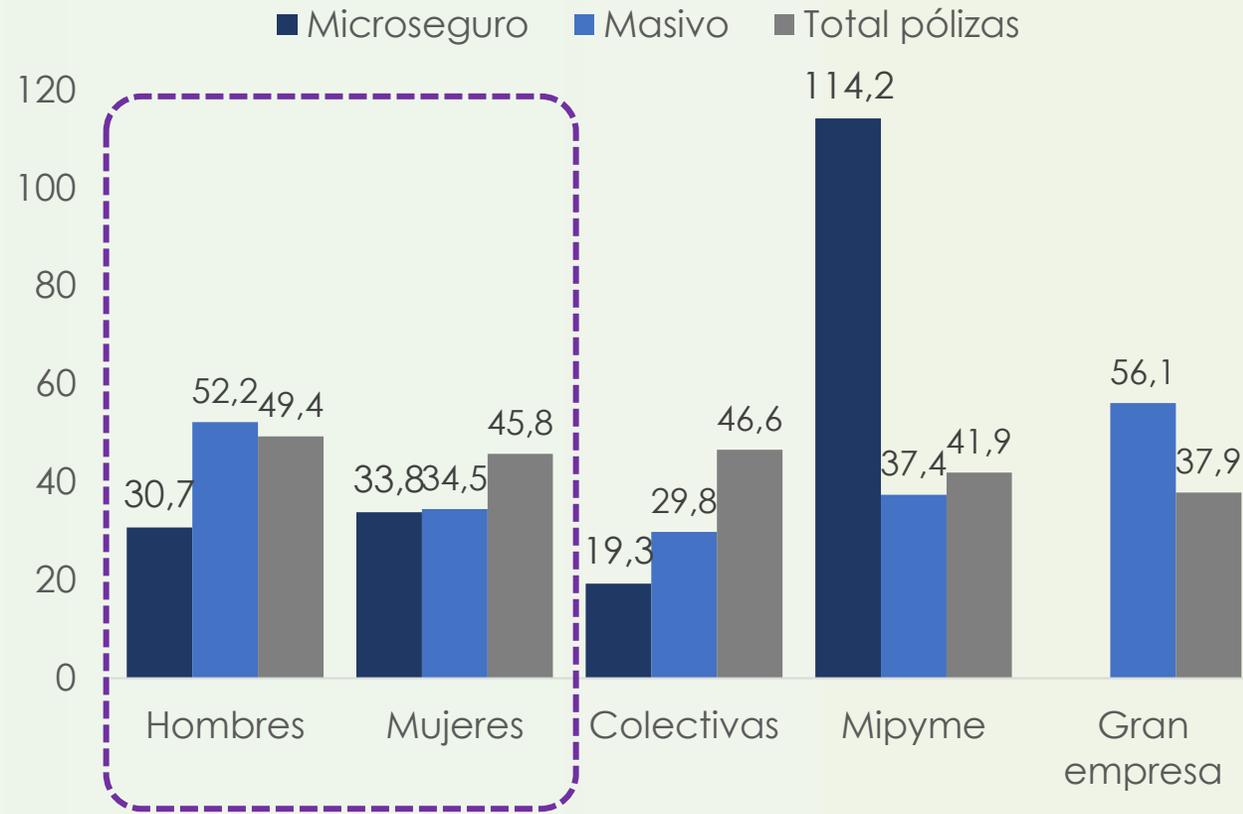
## Indicadores generales

- **3,2 %** penetración de los seguros (primas emitidas/PIB)
- **10,5 %** de las primas emitidas aseguraron mipymes
- **77,7 %** de las primas emitidas aseguraron personas naturales

Categoría	Seguros masivos	Microseguros
Participación sobre las primas emitidas	33,1 %	2 %
Número de aseguradoras con el tipo de seguro (de 45)	31	21
Participación de canales no presenciales en la comercialización	29,7 %	17,5 %

# Seguros. Heterogeneidades entre segmentos: en general, las mujeres presentaron tasas de siniestralidad más bajas que los hombres

## ■ Tasas de siniestralidad por tipo de seguro y persona (Porcentaje, %)



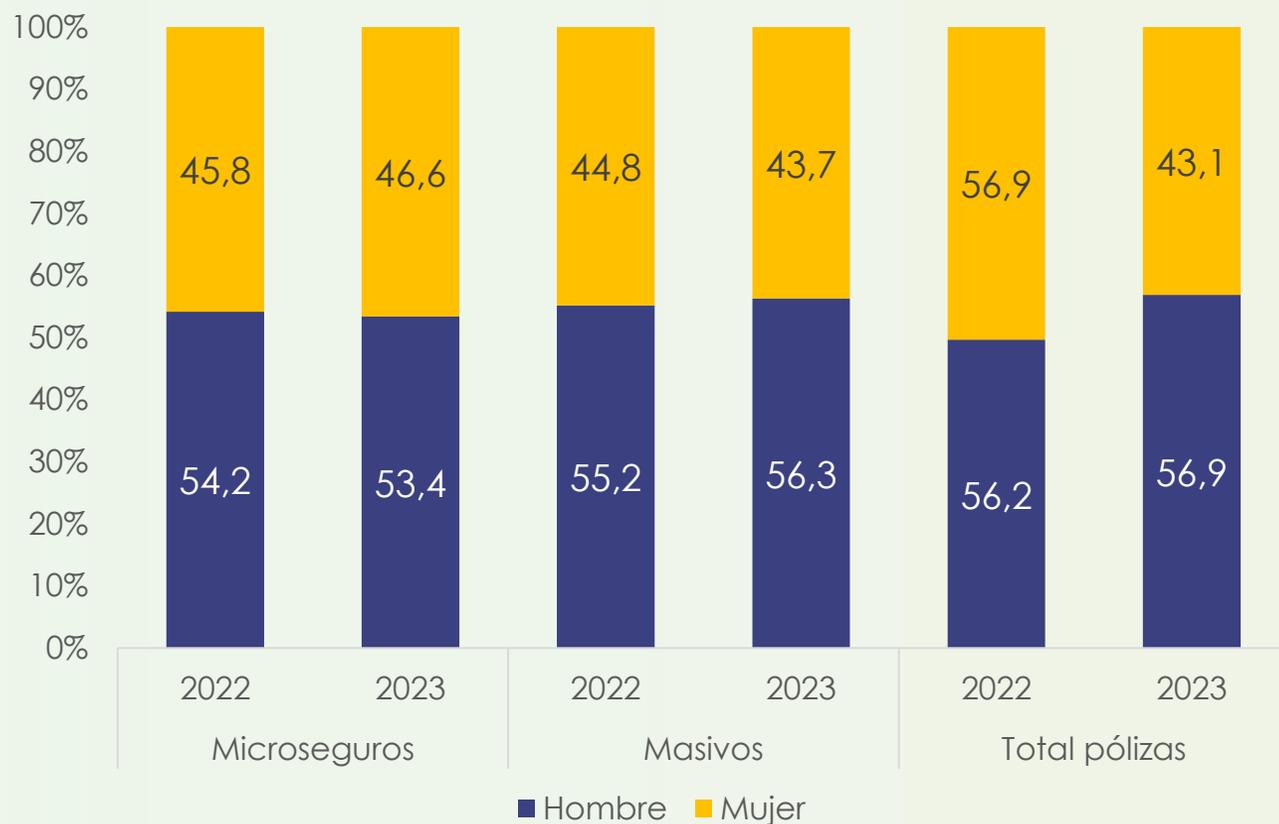
### Brechas entre hombres y mujeres en la tasa de siniestralidad:

- **3,6 pp** para el total de pólizas
- **17,8 pp** en seguros masivos
- En microseguros, las mujeres presentaron una siniestralidad **3,1 pp más alta**

# Seguros. Sin embargo, las mujeres tuvieron un menor acceso comparado con los hombres

## Distribución del número de personas naturales aseguradas por sexo y tipo de seguro

(Porcentaje, %)



- La brecha\* de **acceso** de asegurados se amplió al **13,8 p.p.** para el **total de pólizas** y a **12,6 p.p.** para **seguros masivos**.
- Por otro lado, la brecha de **acceso** de asegurados se redujo a **6,7 p.p.** para los microseguros

Fuente: elaboración propia Banca de las Oportunidades y SFC, con datos de TransUnion y DANE

\*La brecha de acceso por sexo se define como la diferencia entre la participación de asegurados hombres y mujeres, en el total de asegurados personas naturales en las cuales se identificó el sexo del asegurado.

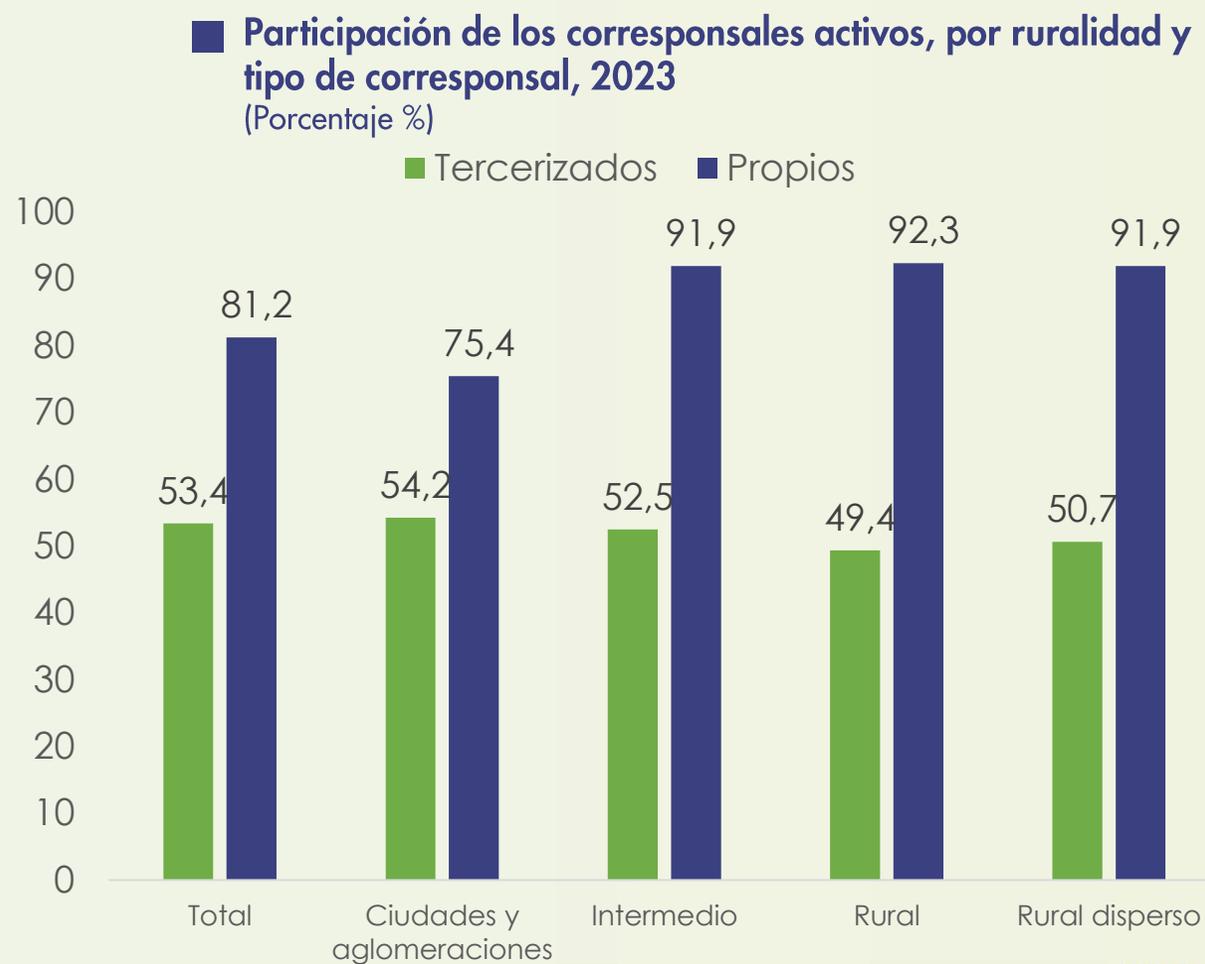
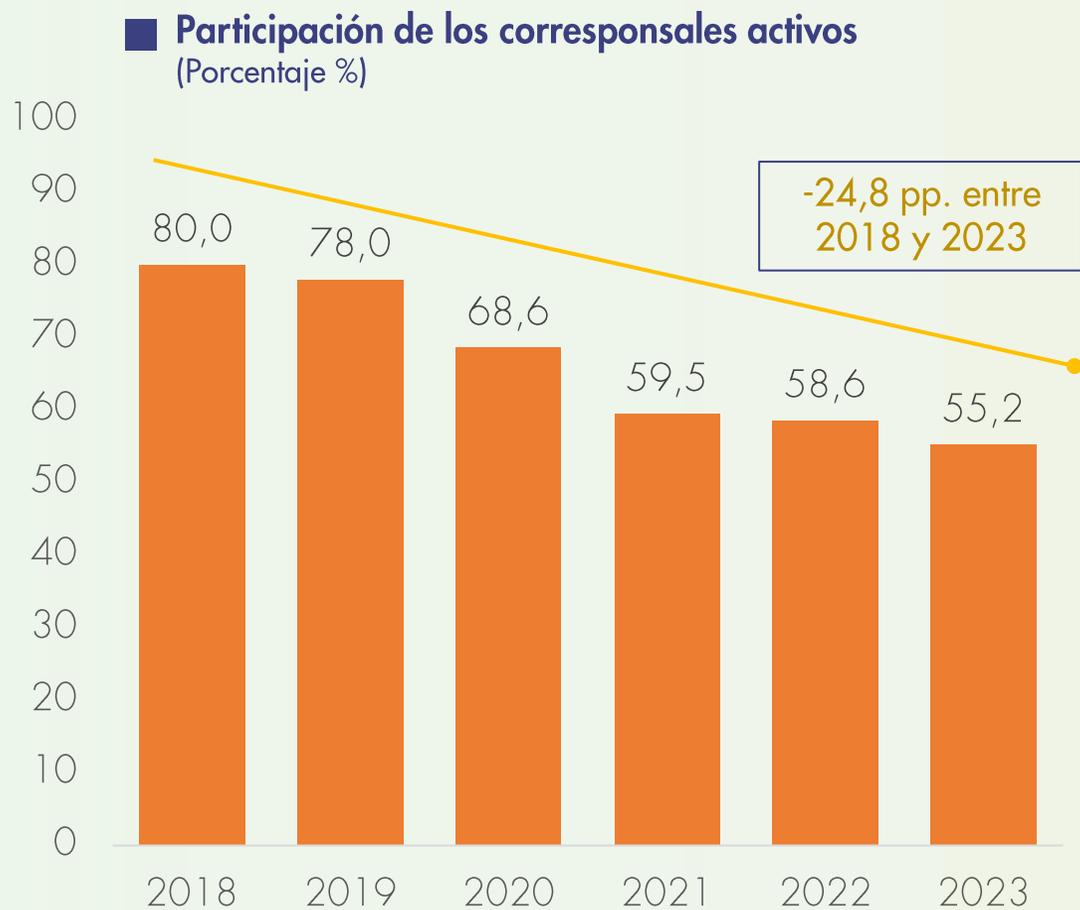
# 2.4

## LA PROFUNDIZANDO DEL USO Y SERVICIOS TRANSACCIONALES

#RIF2023

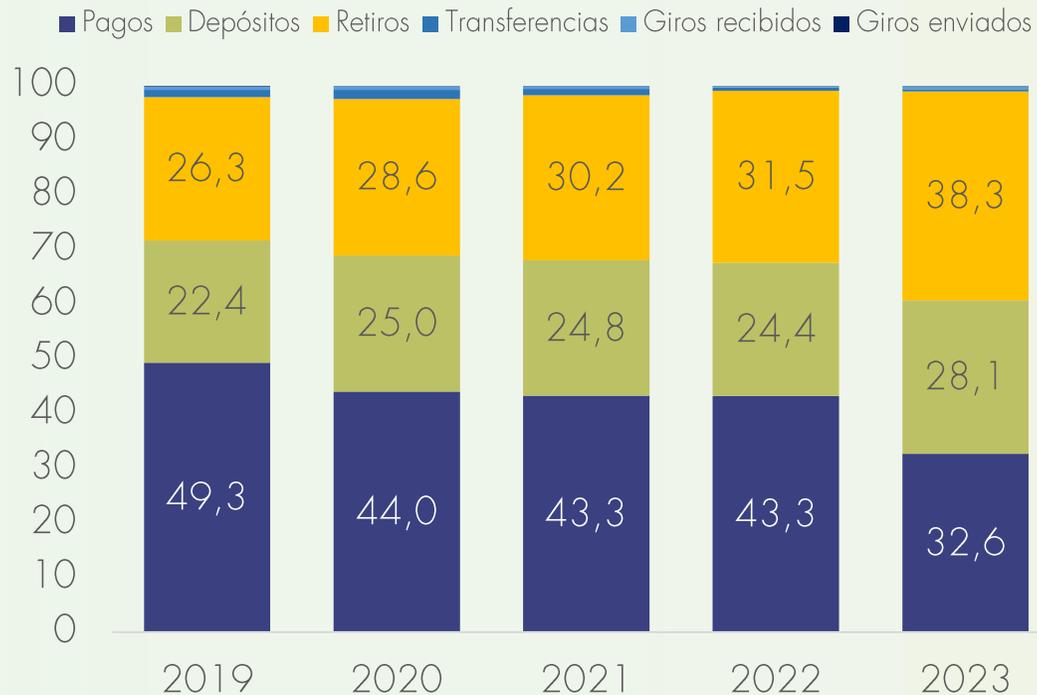
# Redes de cash-in y cash-out. Desde 2018 la participación de los corresponsales activos ha caído, especialmente los tercerizados, que representan el 94% del total de contratos

Un corresponsal activo es un punto que realizó operaciones durante el trimestre de reporte

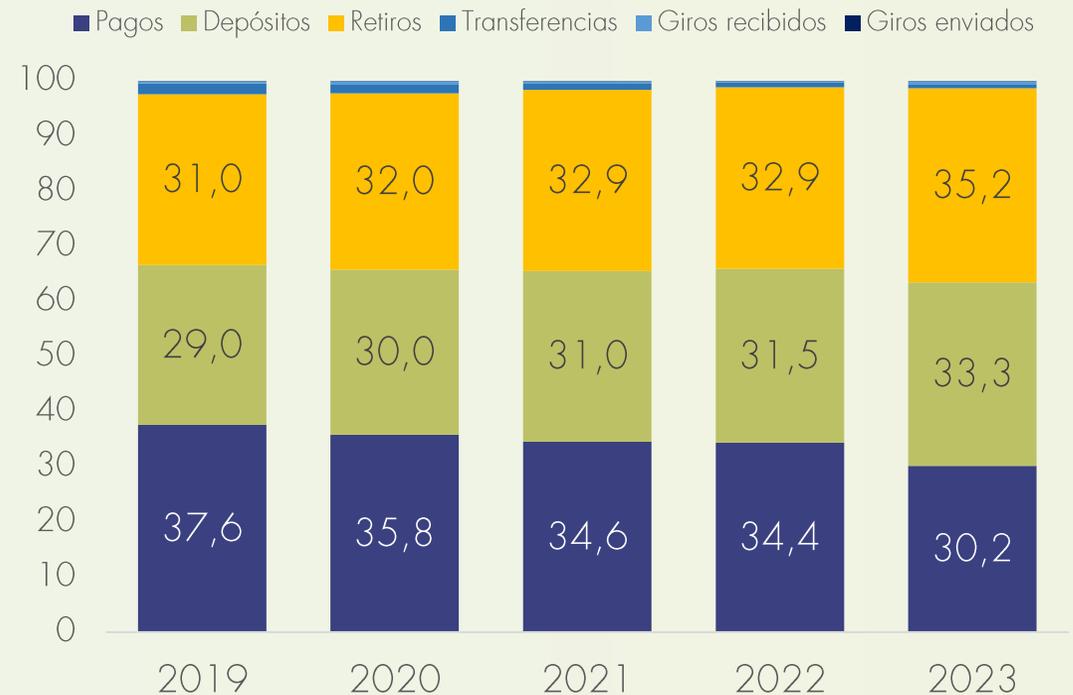


# Redes de cash-in y cash-out. Los pagos y depósitos son las transacciones con mayor peso en corresponsales

■ **Número de transacciones en corresponsales físicos por tipo de operación**  
(Porcentaje %)



■ **Monto transado en corresponsales físicos por tipo de operación**  
(Porcentaje %)

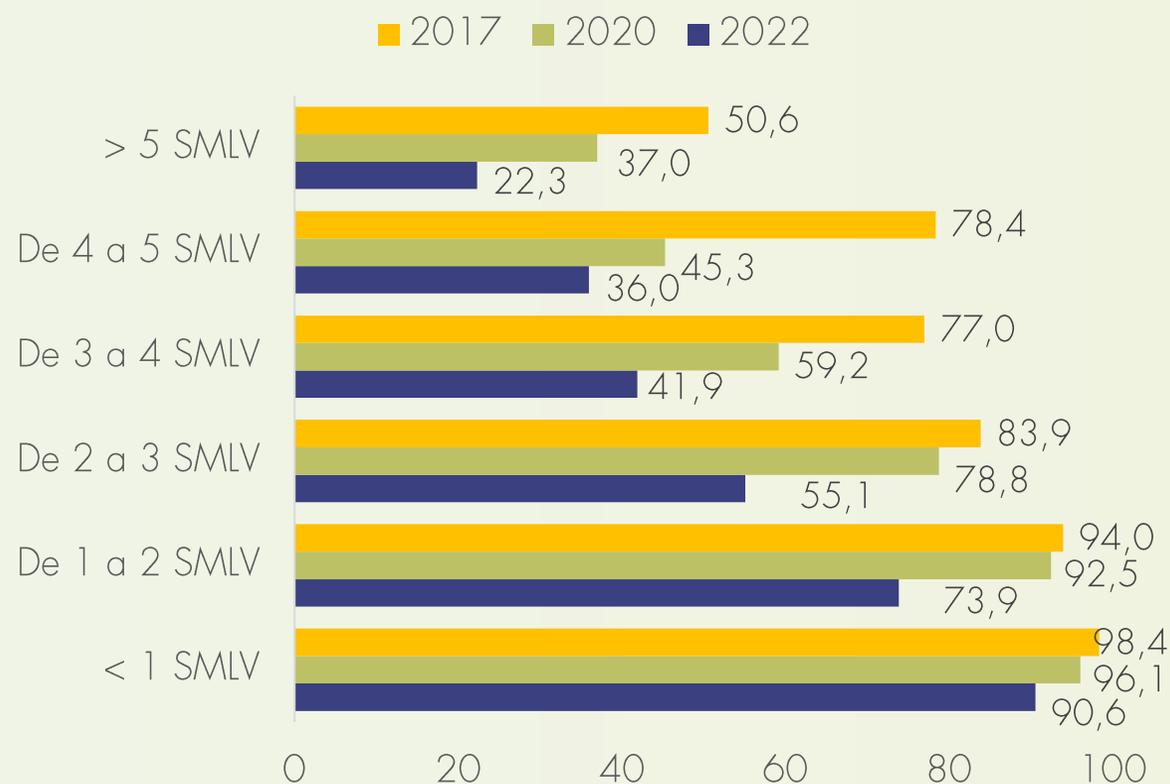


# Prevalencia del efectivo. Aunque el uso de efectivo ha disminuido, sigue siendo el medio de pago preferido, especialmente en segmentos de bajos ingresos

■ Instrumento de pago preferido - efectivo  
(Porcentaje %)



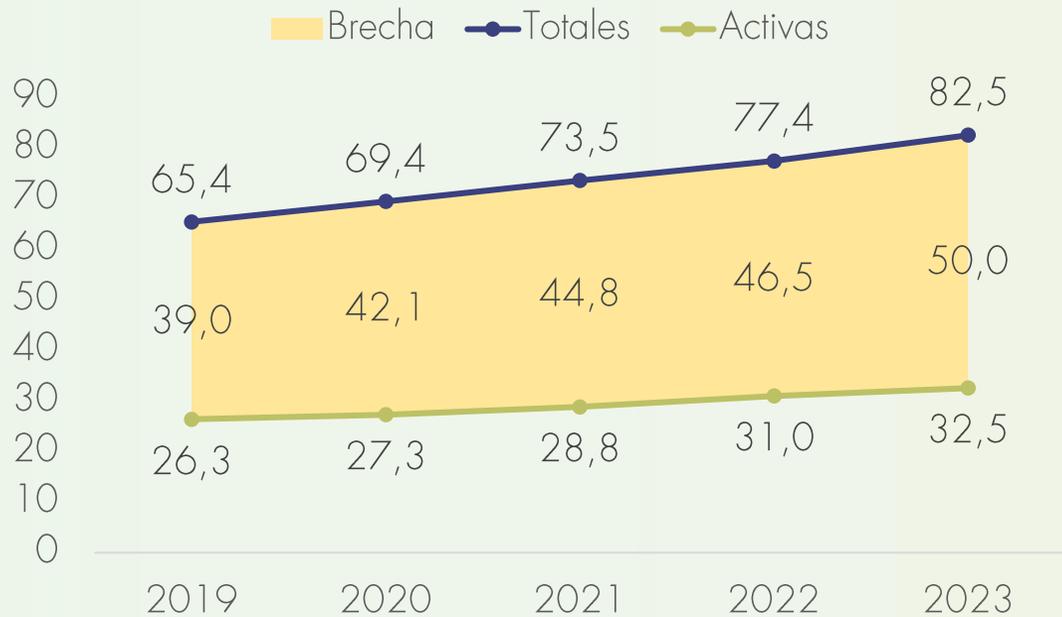
■ Uso de efectivo por rangos de ingresos  
(Porcentaje %)



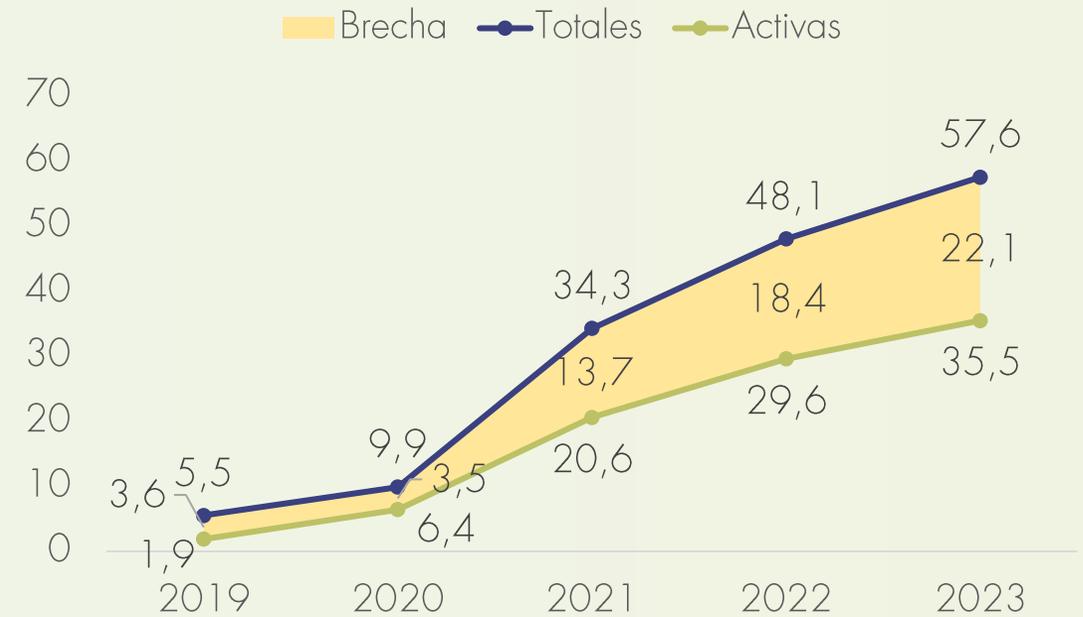
# Actividad de los productos de depósito. Las cuentas de ahorro y los depósitos de bajo monto tienen una brecha significativa a nivel de actividad

Una cuenta está activa si se ha realizado alguna operación durante los últimos 6 meses

■ Número de cuentas de ahorro por actividad (Millones)

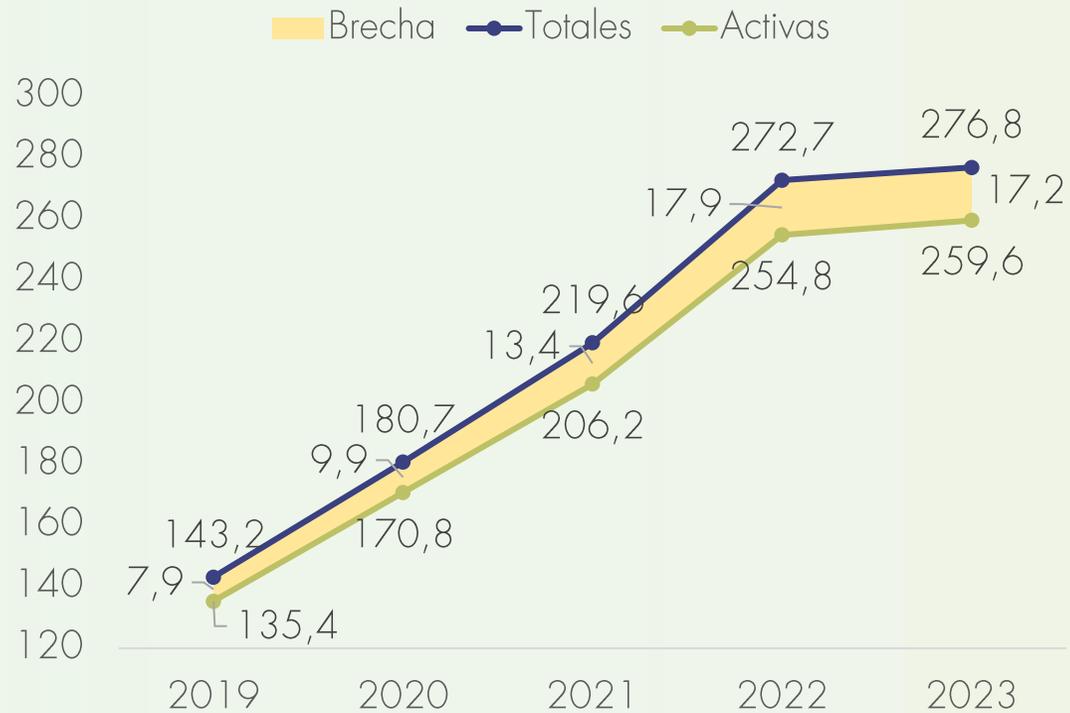


■ Número de depósitos de bajo monto por actividad (Millones)

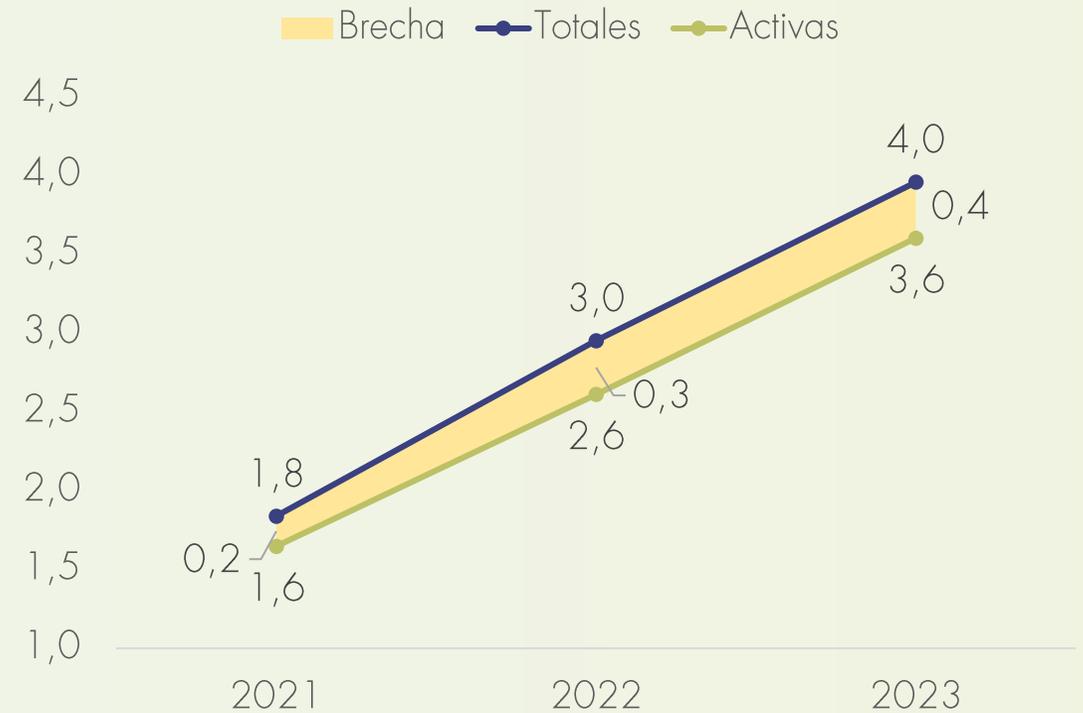


# Actividad de los productos de depósito. Sin embargo, la brecha en los productos es más pequeña a nivel de **saldo**, aunque ha aumentado

■ Saldo en las cuentas de ahorro por actividad  
(Billones de COP de 2023)



■ Saldo en los depósitos de bajo monto por actividad  
(Billones de COP de 2023)



2.5

PROFUNDIZACIÓN  
DEL BIENESTAR  
FINANCIERO

#RIF2023



El bienestar financiero es el grado en que una persona puede gestionar sin problemas sus obligaciones financieras actuales y tener confianza en su futuro financiero

Son cuatro los elementos que configuran la salud financiera de una persona según los principios de:



**UNSGSA**

UNITED NATIONS SECRETARY-GENERAL'S  
SPECIAL ADVOCATE FOR INCLUSIVE FINANCE FOR DEVELOPMENT



### **Día a día**

Finanzas a corto plazo sin problemas para cumplir con obligaciones financieras y las necesidades de consumo.



### **Resiliencia**

Capacidad para absorber y recuperarse de los choques financieros.



### **Metas**

En camino para alcanzar metas futuras.



### **Confianza**

Sentirse seguro y en control de las finanzas.

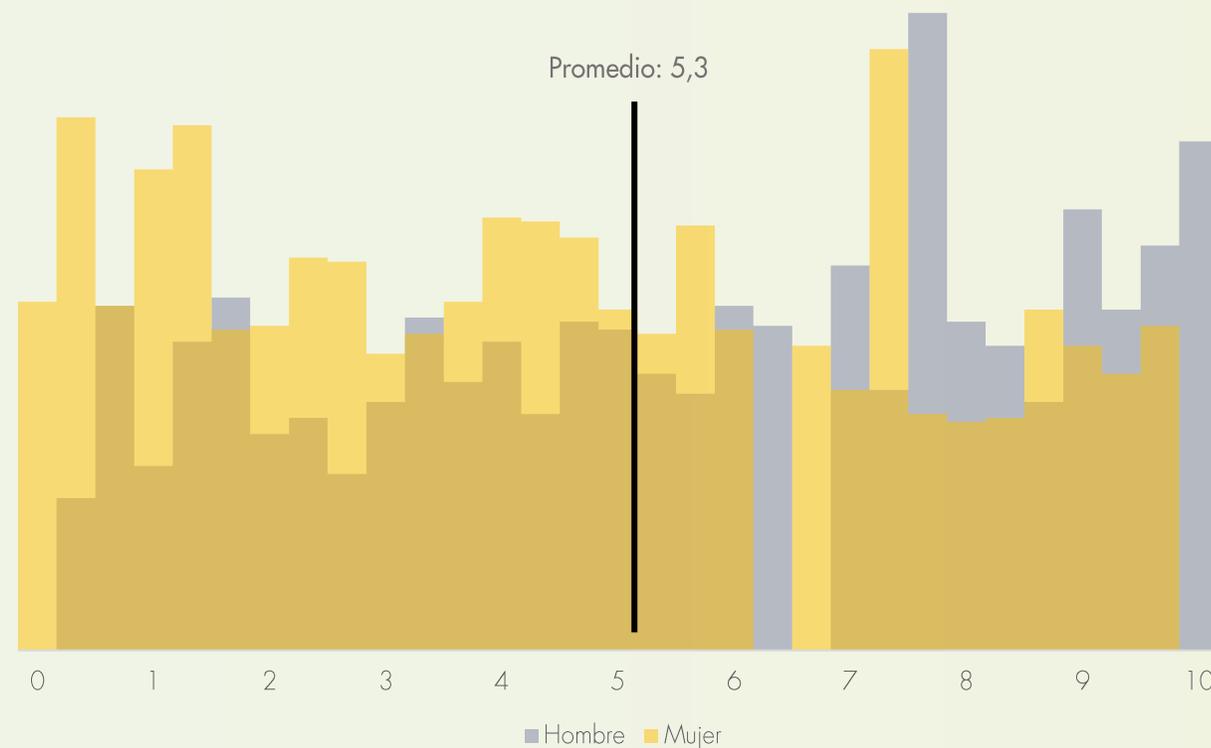
# Una aproximación a un índice de bienestar financiero en Colombia muestra importantes heterogeneidades entre segmentos poblacionales

Empleando datos de la tercera EDIF<sup>1</sup> y metodologías de medición del CFPB<sup>2</sup> y BFA Global (México) se desarrolló un índice de bienestar financiero (0-10) para Colombia, alcanzándose un registro 5,3.

1. Encuesta de Demanda de Inclusión Financiera de Banca de las Oportunidades, 2022.

2. Consumer Financial Protection Bureau.

## Índice de bienestar financiero para Colombia, 2022 (0-10)

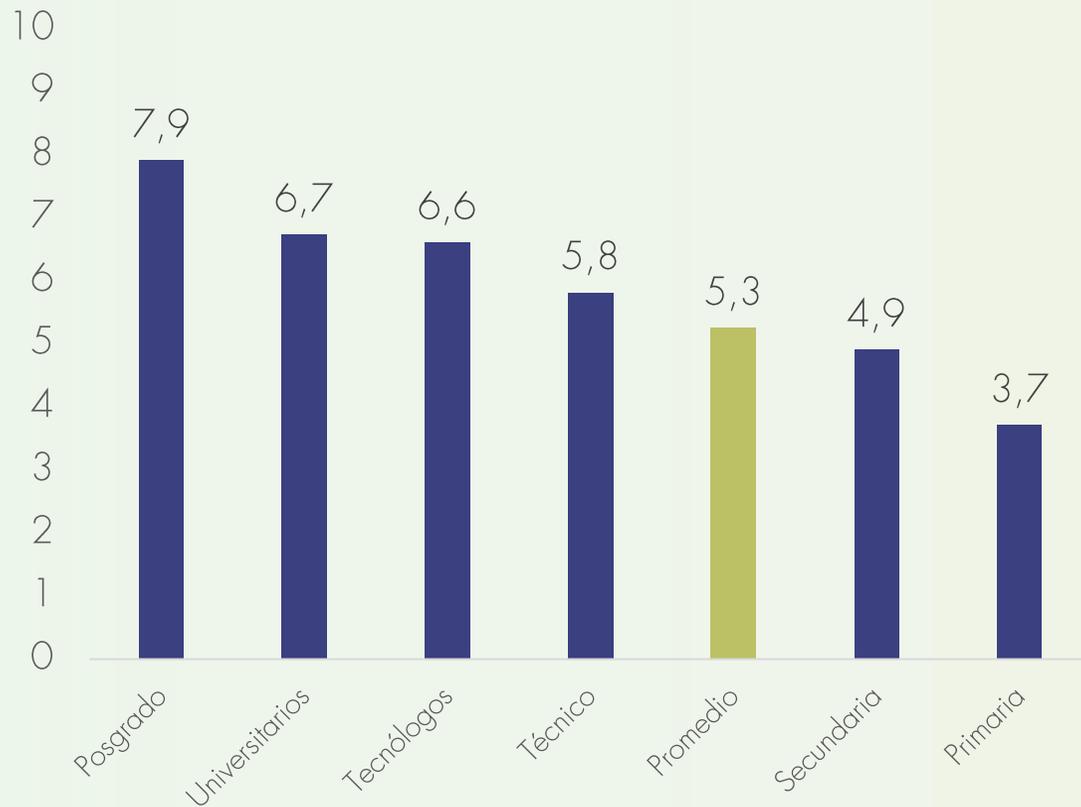


Mayor concentración de mujeres en los niveles bajos del indicador, mientras que hay una proporción más alta de hombres en puntajes altos

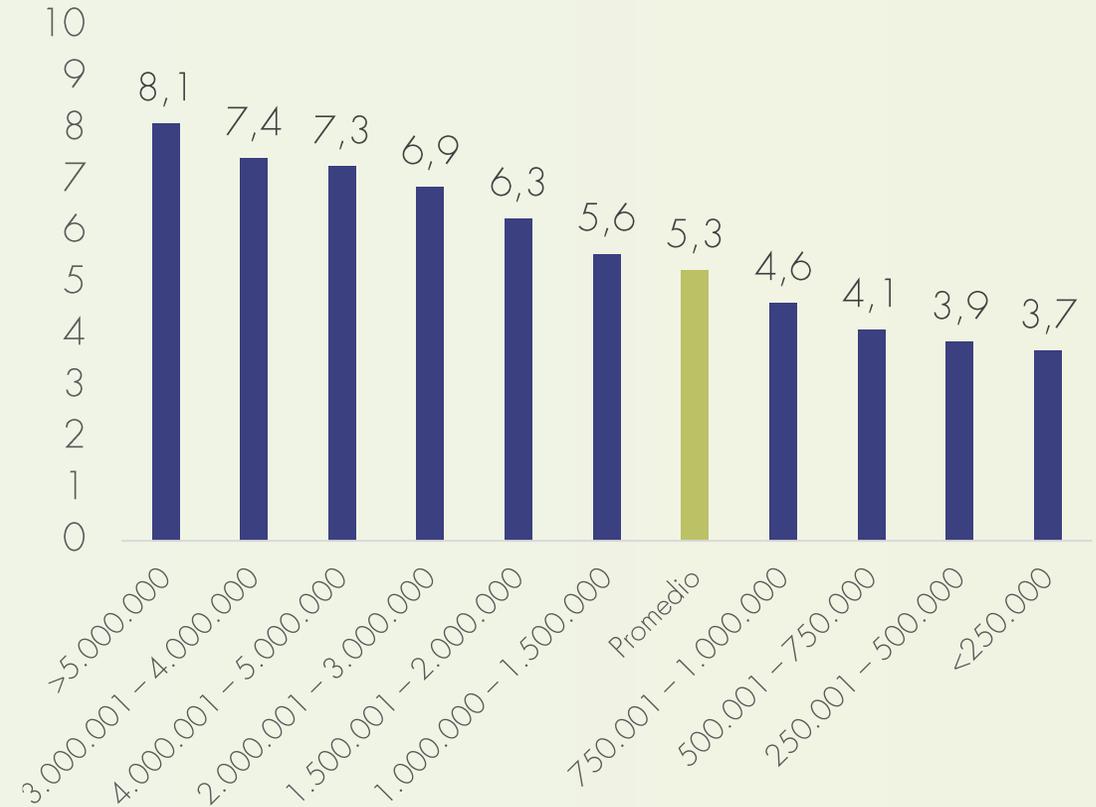
“Promedio hombres” = 5,6 vs “Promedio mujeres” = 4,94

# El indicador de bienestar financiero aumenta con la escolaridad y con el nivel de ingresos

■ Indicador de bienestar financiero por nivel educativo, 2022 (0-10)



■ Indicador de bienestar financiero por nivel de ingresos, 2022 (0-10)



# 3

## ¿HACIA DÓNDE DEBEMOS IR?

Apuestas temáticas y estratégicas  
para la revolución 2.0. En  
inclusión financiera

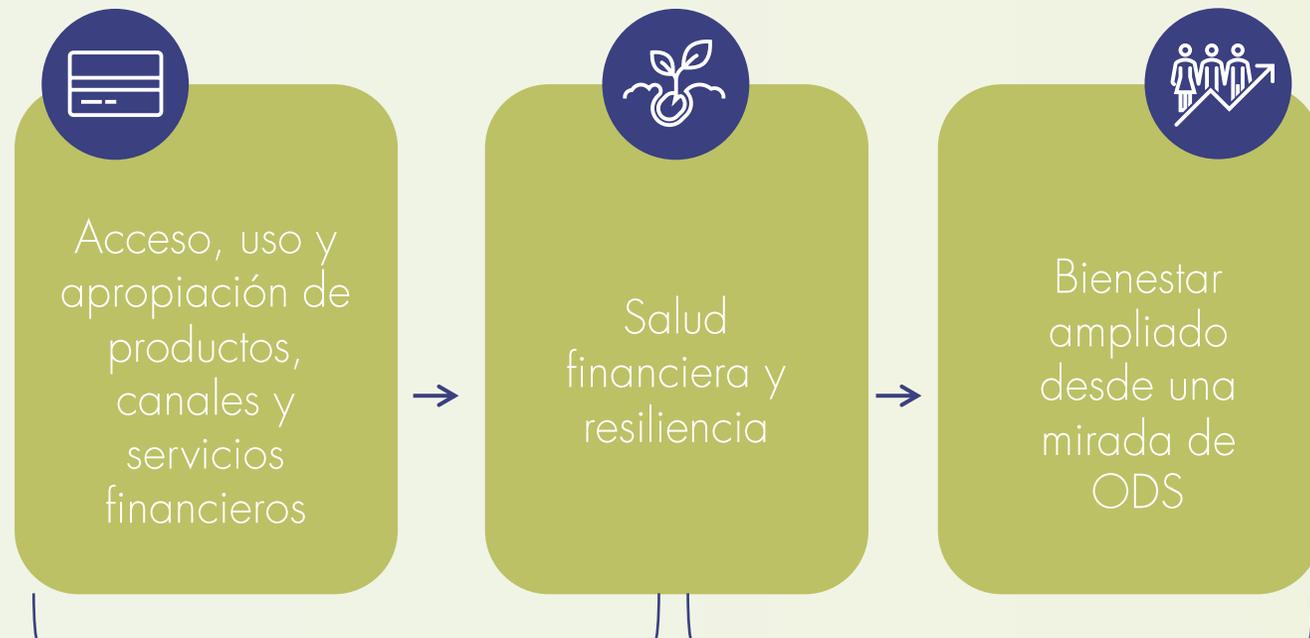
#RIF2023



## Mejores mediciones. En Colombia se ha desarrollado un buen entendimiento de la dimensión de acceso y, de alguna manera, de uso de productos financieros mediante una variedad de mediciones de oferta y demanda

### La siguiente prioridad en términos de datos debería ser profundizar:

1. Las mediciones de bienestar financiero.
2. La generación de un matizado cuerpo de evidencia para lograr soluciones más exitosas y escalables.

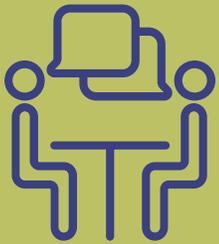


**A.** Fortalecimiento de evidencia con más mediciones estandarizadas

**B.** Agenda de investigación para definir y pulir teorías del cambio

# Apuestas estratégicas. Para cerrar las brechas de acceso existentes, resulta esencial trabajar en una agenda con apuestas estratégicas significativamente disruptivas

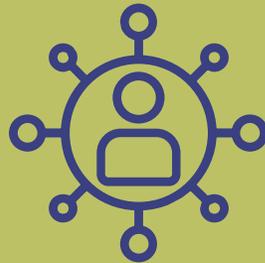
1



Innovación en productos, canales y servicios

Promoción de soluciones de finanzas embebidas

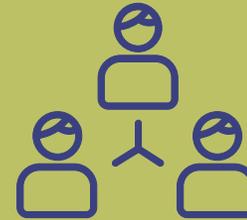
2



Finanzas y datos abiertos

Aceleración de capacidades, diversificación de jugadores y promoción de la competencia

3



Finanzas verdes e inclusivas

4



Enfoque territorial y poblacional

Enfoque en género y capacidades financieras

¡Descargue el **#RIF2023!**

