

# INCLUSIÓN FINANCIERA EN MATICES

REPORTE DE  
INCLUSIÓN  
FINANCIERA

# 2024





## **César Ferrari**

Superintendente – Superintendencia  
Financiera de Colombia



# Presentación de los principales resultados del Reporte de Inclusión Financiera 2024



**Paola Arias**

Directora - Banca de las Oportunidades



**Francisco Duque**

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

Organizan



1

# PRODUCTOS DE DEPÓSITO



# 1.1

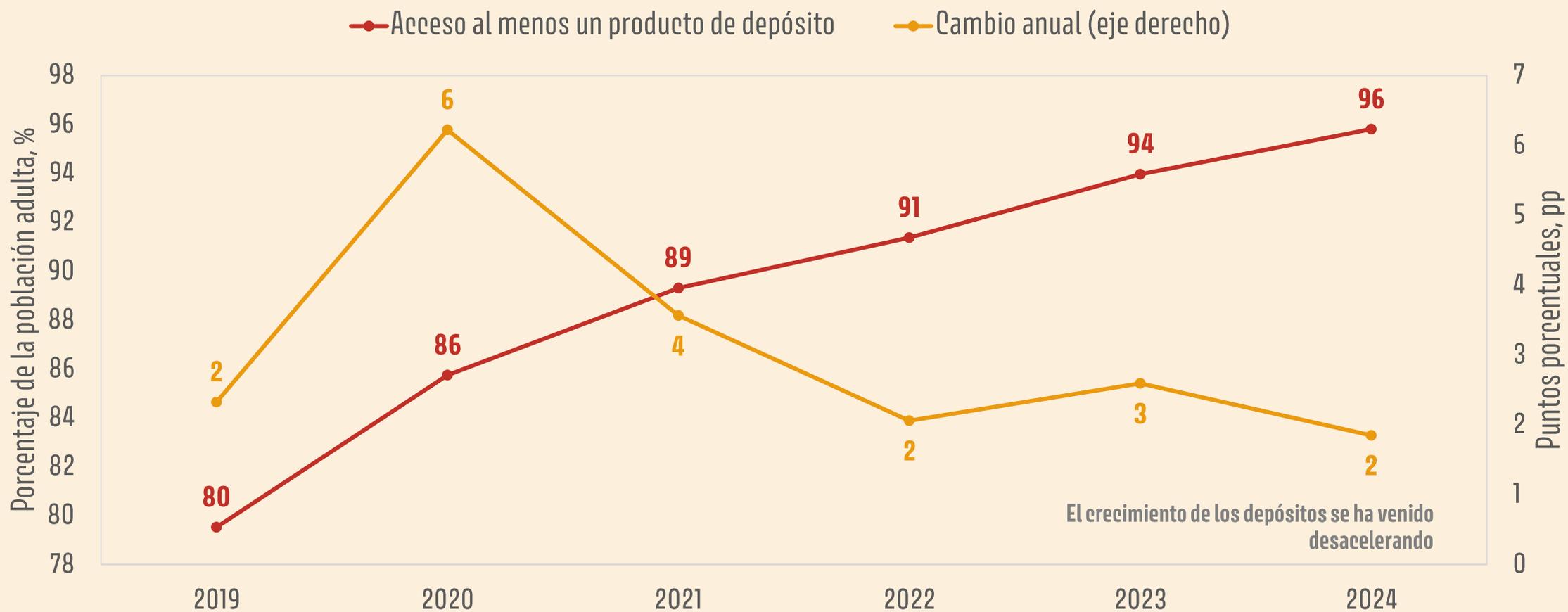
## LA PENETRACIÓN DE LOS PRODUCTOS DE DEPÓSITOS

### PRINCIPALES INDICADORES

# El acceso a depósitos resulta casi universal, con 96% de los adultos con al menos un producto

En 2024, 37 millones de adultos contaban con un producto del pasivo bancario, un millón más que en 2023.

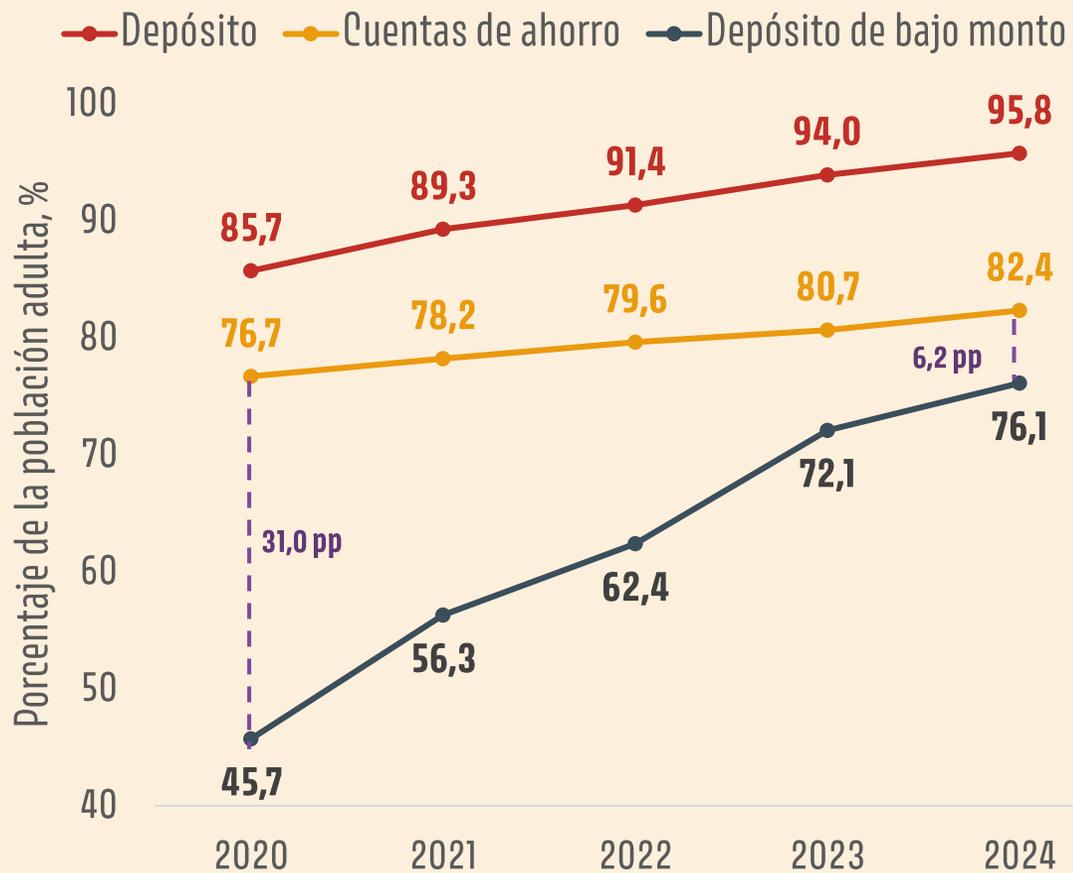
## Evolución del acceso a productos de depósito 2019-2024



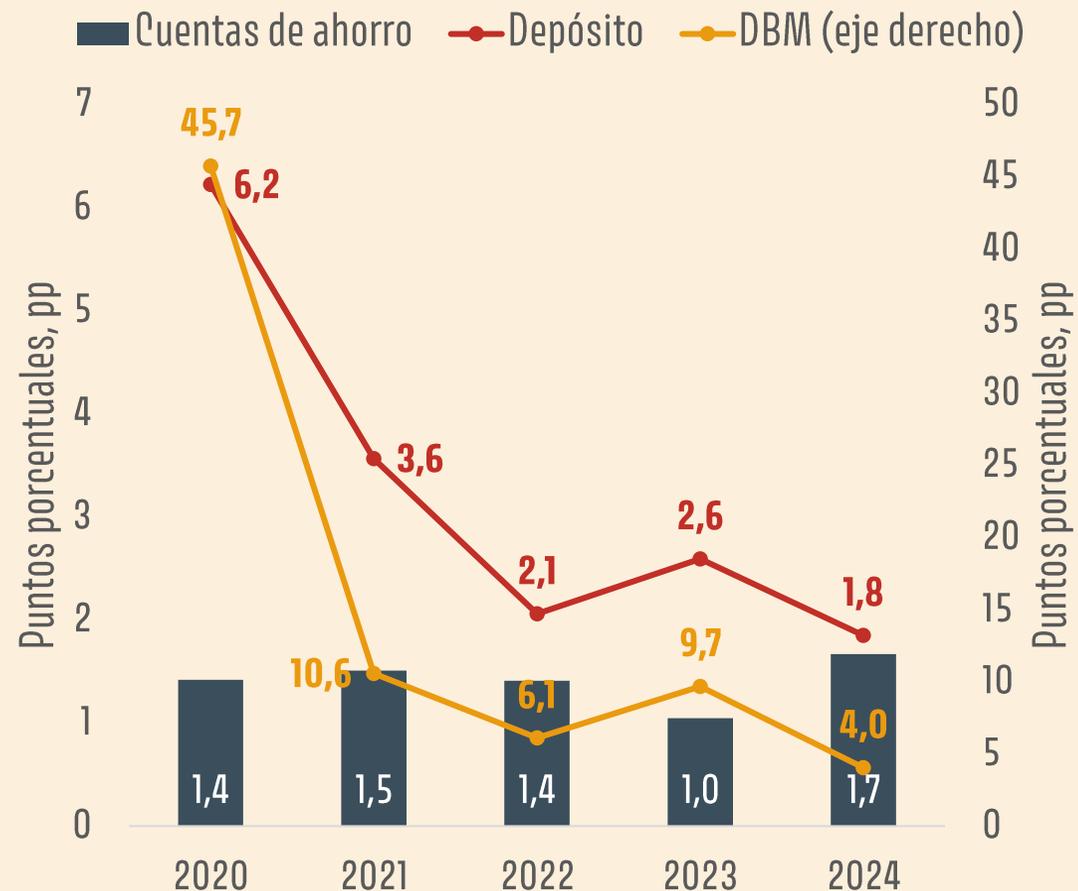
# Las CA siguen teniendo una mayor penetración, aunque los DBM han crecido a una mayor velocidad. En los últimos cuatro años, aumentaron en 30 puntos porcentuales

En 2024, 31,9 millones de adultos tenían una cuenta de ahorro, mientras que 29,5 millones un DBM.

## Acceso a productos de depósitos 2019-2024



## Cambio anual en el acceso depósitos 2019-2024



# La penetración de los productos transacciones se distribuye en un total de más de 159 millones de cuentas de ahorros y DBM

## Niveles 2024

Número de productos	Número de productos por cada adulto	Saldo promedio en COP
---------------------	-------------------------------------	-----------------------

### Cuentas de ahorro

91,2 millones	2,4	3.294.610
---------------	-----	-----------

### Depósitos de bajo monto

68,5 millones	1,8	76.077
---------------	-----	--------

### Cuentas de ahorro

En 2020

70,8 millones	1,9
---------------	-----

## Variaciones 2024 vs 2023

Número de productos	Número de productos por cada adulto	Saldo promedio en COP (real)
---------------------	-------------------------------------	------------------------------

### Cuentas de ahorro

7,9%	6,4%	-4,4%
------	------	-------

### Depósitos de bajo monto

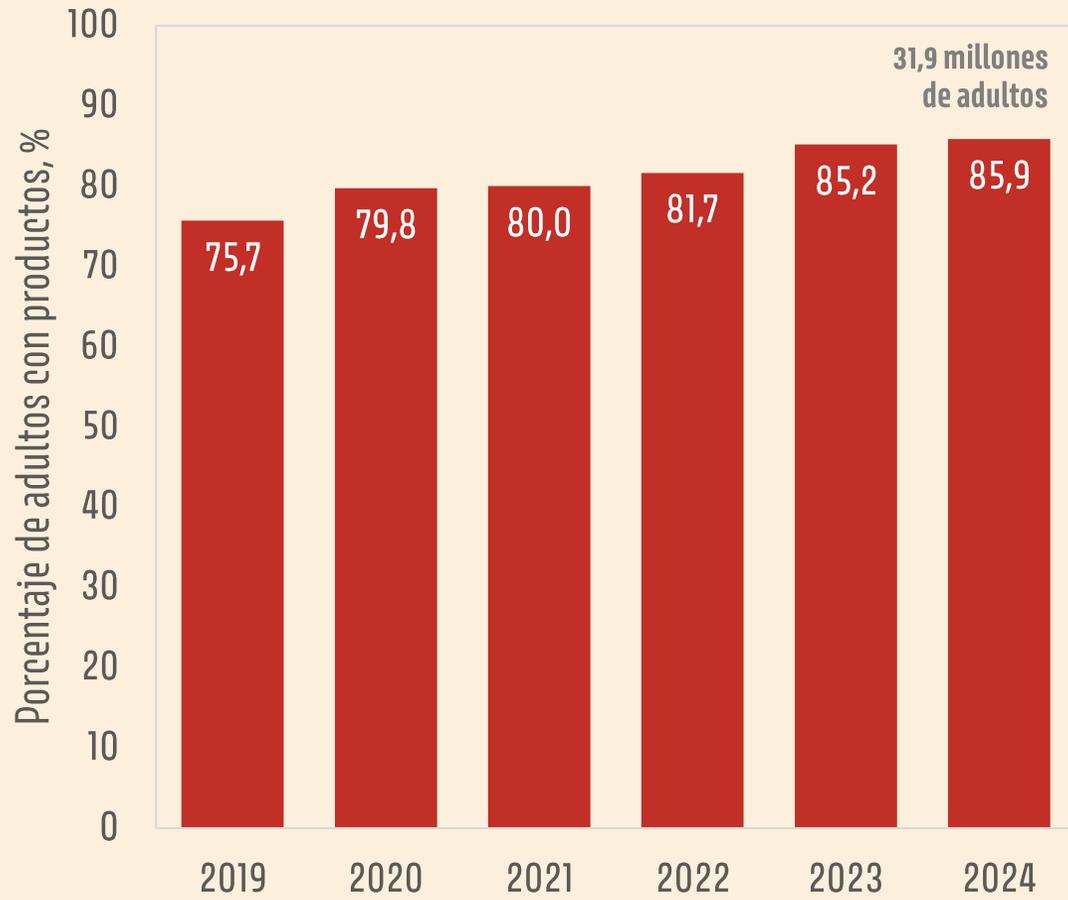
11,7%	10,1%	12,1%
-------	-------	-------

### Depósitos de bajo monto

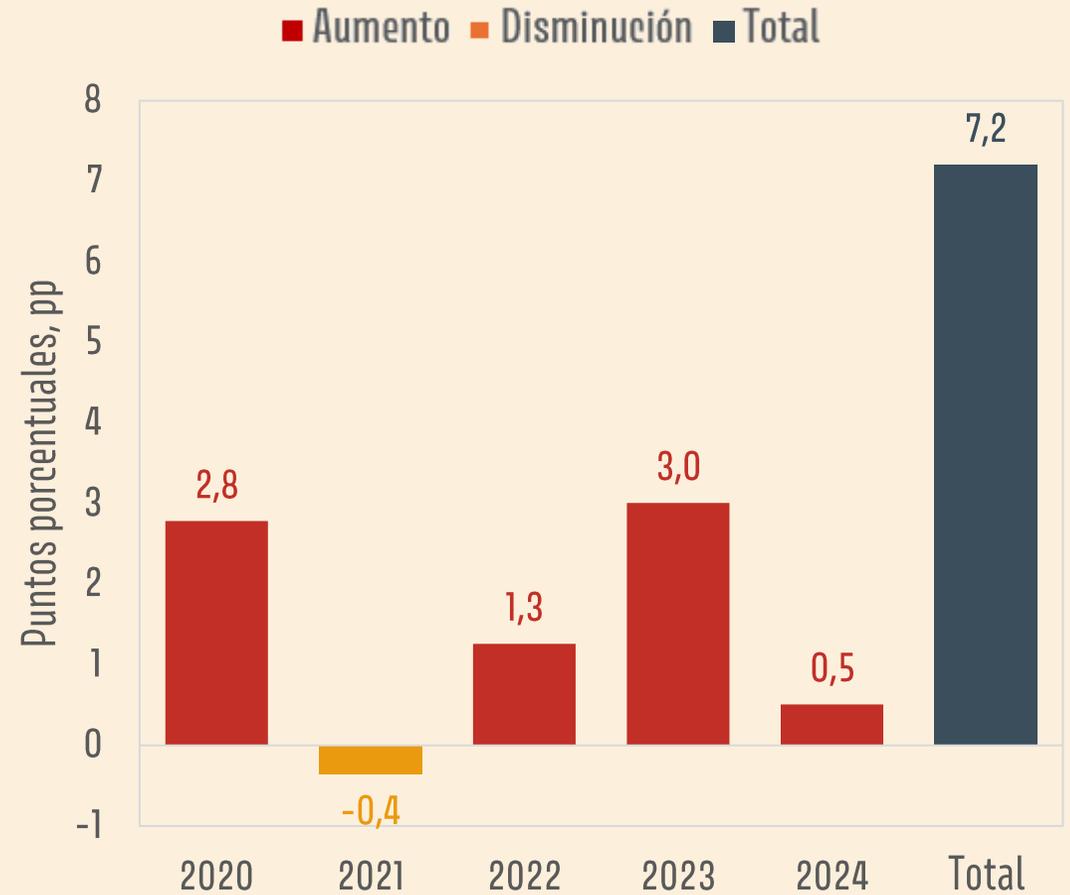
9.8 millones	0,27
--------------	------

# Los desafíos en productos transaccionales son dos. El primero, cómo lograr un uso efectivo y sostenido. Hoy, el 86% de los adultos con productos los usan

## Uso de productos de depósito 2019-2024



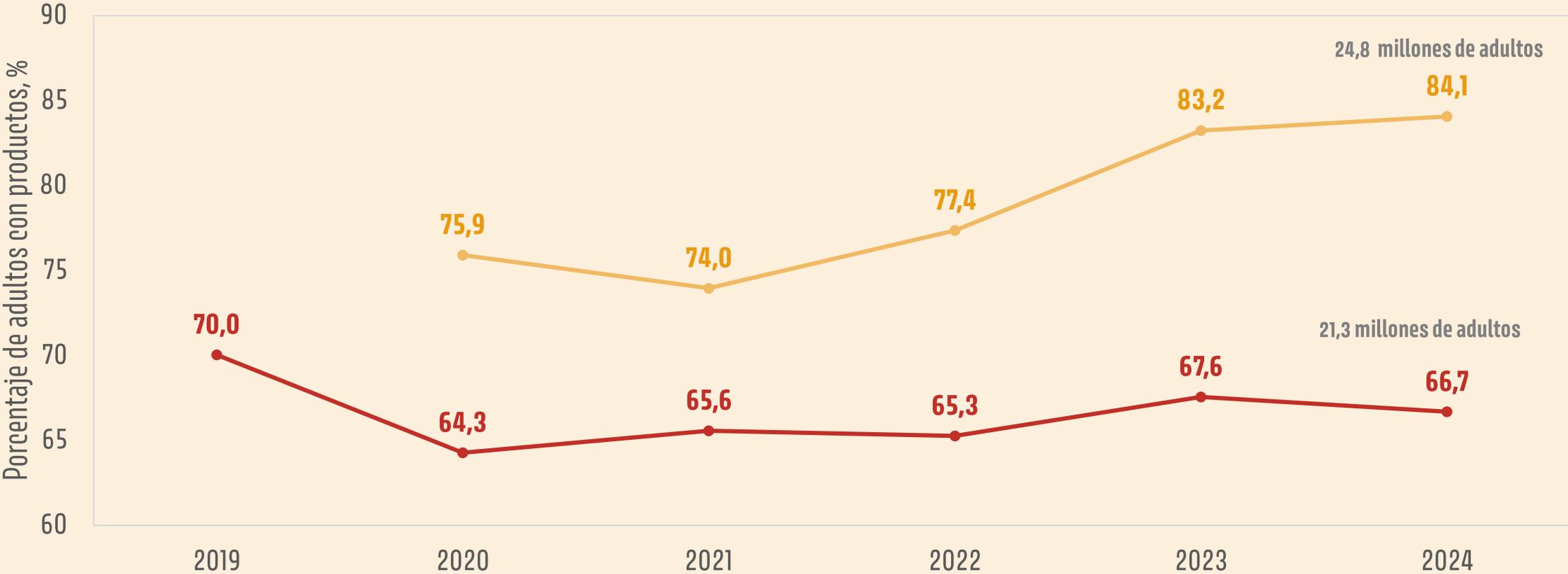
## Cambio anual en el uso de productos 2020-2024



# El uso de los DBM ha adquirido una mayor tracción que las cuentas de ahorro. Hay más adultos con DBM activos que con CA activas

### Uso de productos de depósitos 2019-2024

● Cuentas de ahorro ● Depósitos de bajo monto



# En consistencia, por primera vez, hay más DBM activos que CA activas

## Niveles 2024

Número de productos	Número de productos por cada adulto	Saldo promedio en COP
---------------------	-------------------------------------	-----------------------

Cuentas de ahorro activas

36,1 m (40% del total)	0,9	7.795.091
------------------------	-----	-----------

Depósitos de bajo monto activos

40,4 m (59% del total)	1,0	119.490
------------------------	-----	---------

## Variaciones 2024 vs 2023

Número de productos	Número de productos por cada adulto	Saldo promedio en COP (real)
---------------------	-------------------------------------	------------------------------

Cuentas de ahorro

10,0%	8,4%	-4,0%
-------	------	-------

Depósitos de bajo monto

6,8%	5,3%	19,4%
------	------	-------

# 1.2

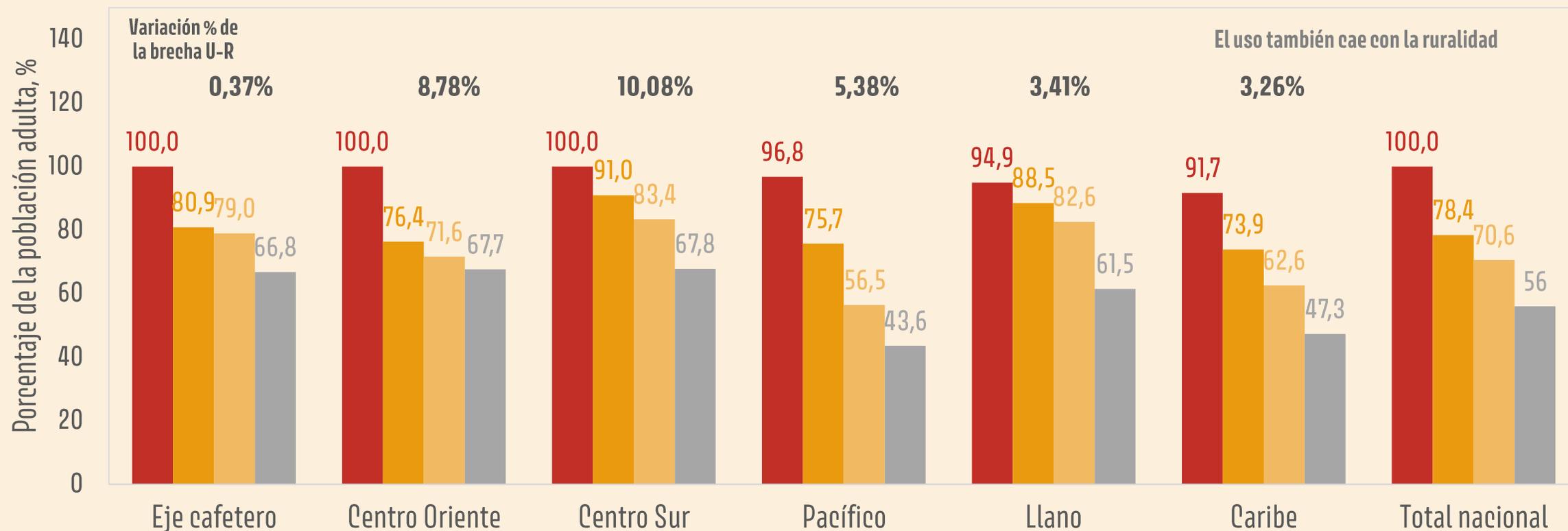
## LA PENETRACIÓN DE LOS PRODUCTOS DE DEPÓSITOS

Por dominios geográficos y características demográficas

# El segundo desafío, se relaciona con las brechas. La de ruralidad se sigue acentuando, con las regiones Pacífico y Caribe más rezagadas

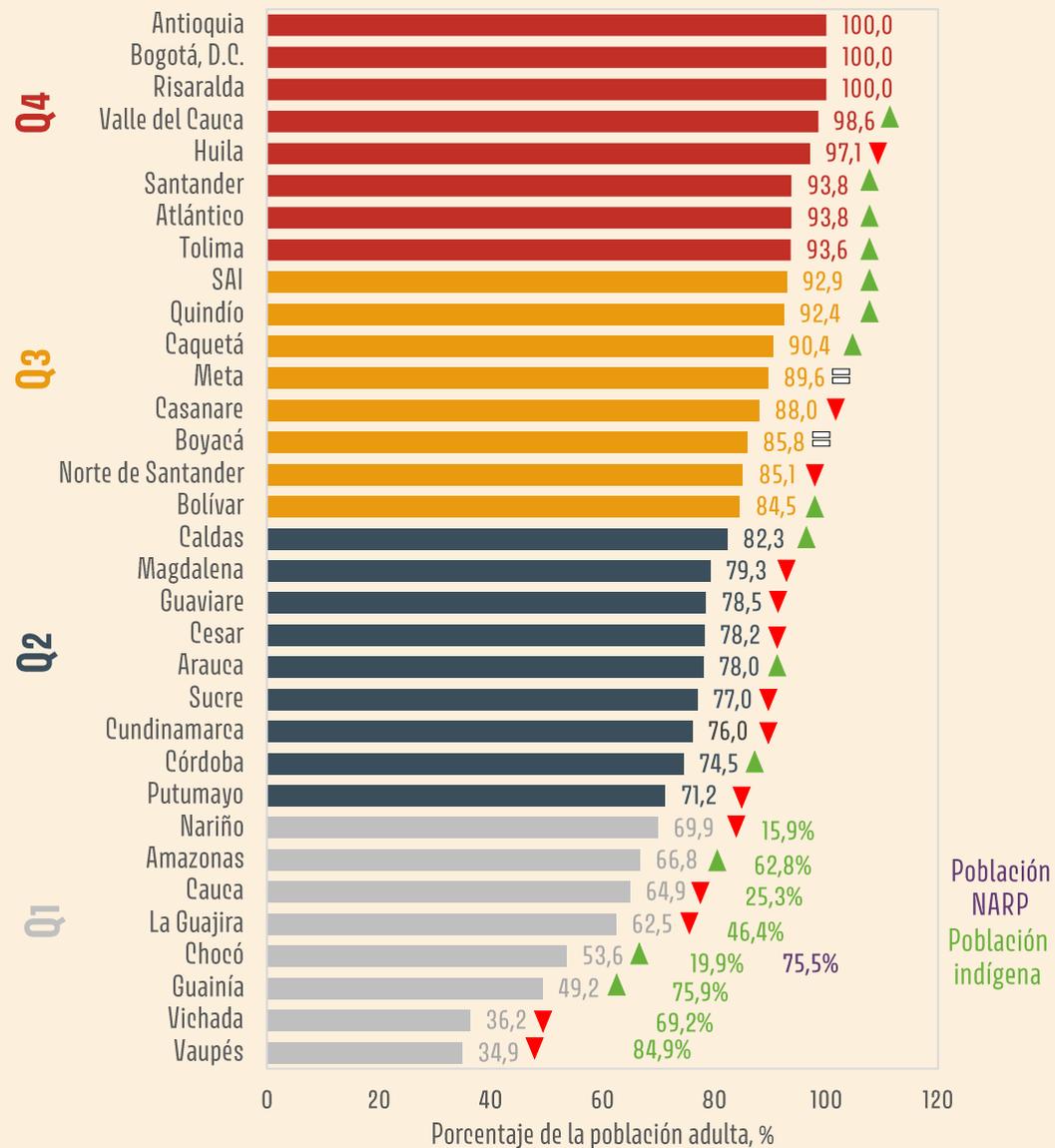
## Acceso a productos de depósitos por niveles de ruralidad y regiones 2024

■ Ciudades y aglomeraciones ■ Intermedio ■ Rural ■ Rural disperso



# Acceso a productos de depósito por departamento 2024

(Dividido por cuartiles)



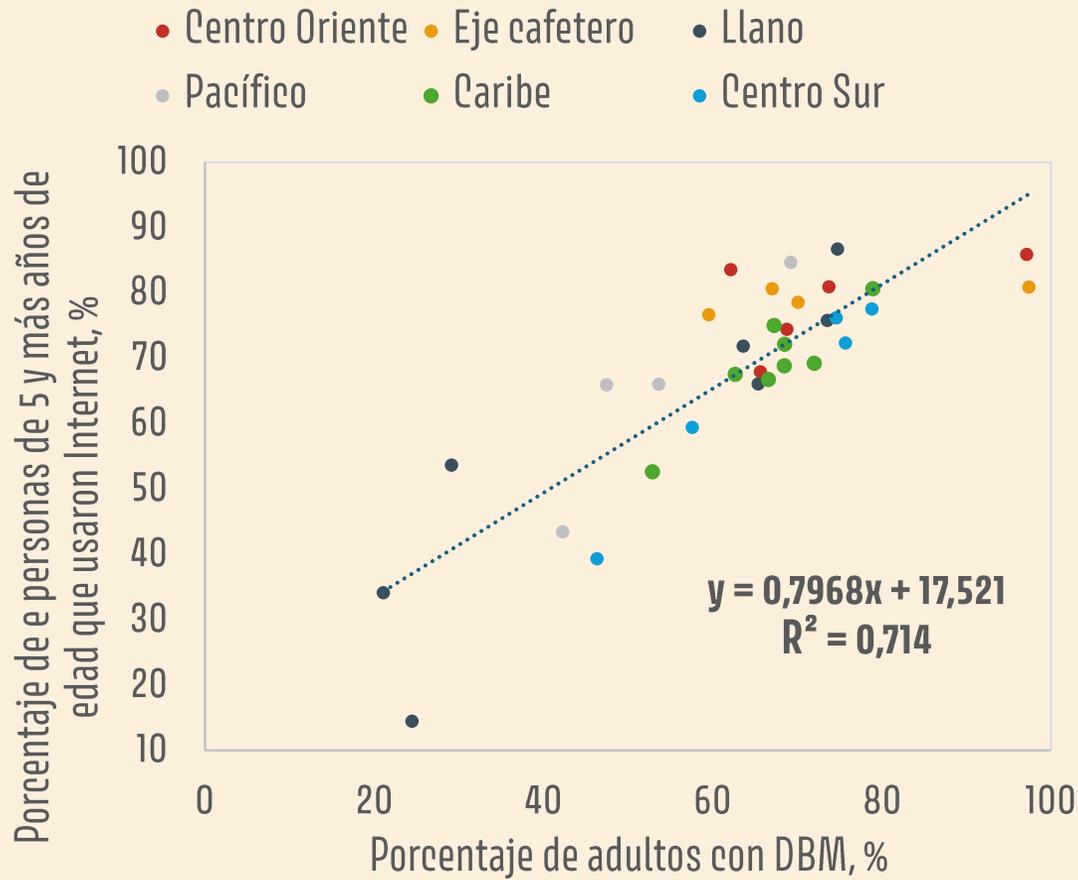
La **mitad** de los departamentos de Colombia tiene un acceso a depósitos mayor al 82% de la población adulta

Hay 8 departamentos con un nivel de acceso menor al 70%.

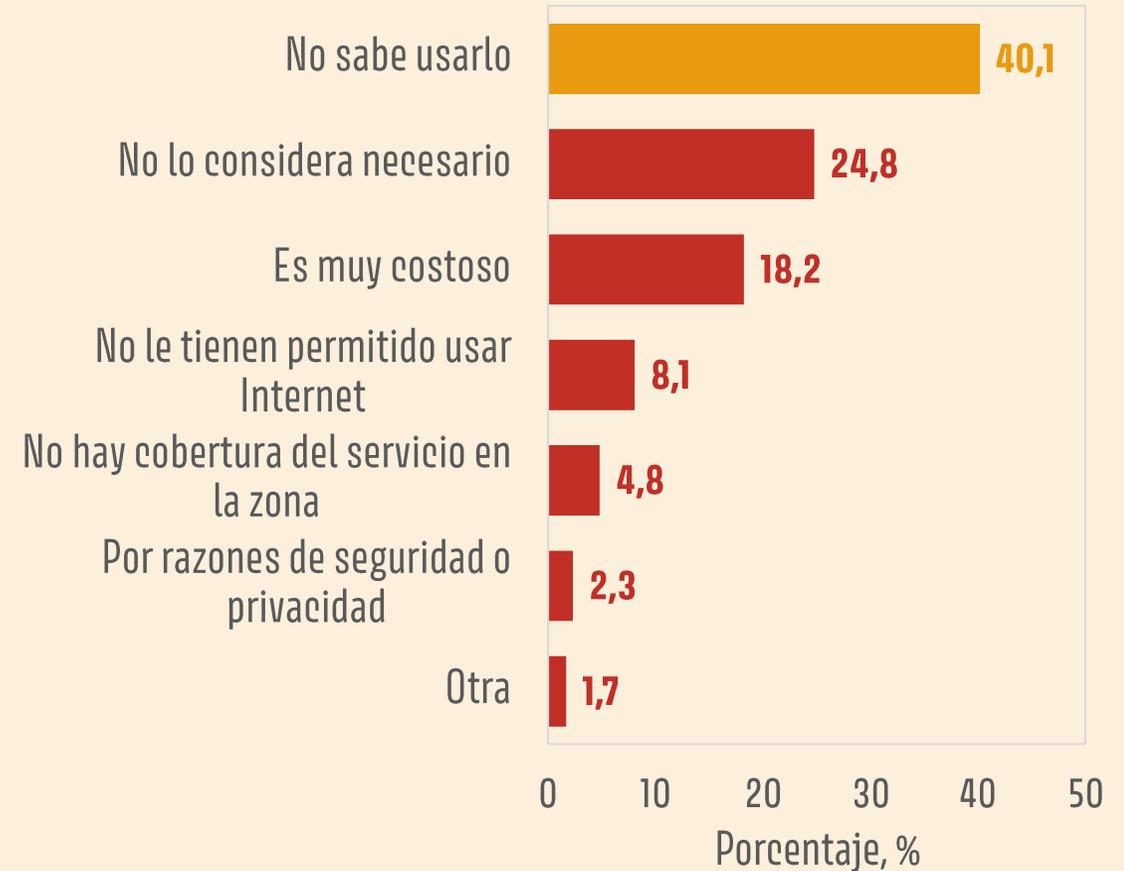
- Nariño, Amazonas, Cauca y La Guajira, entre el 50% y el 70%.
- Chocó con la mitad de la población.
- Guainía, Vichada y Vaupés con menos de la mitad.

# Se observa una correlación entre el acceso a DBM y el de internet. La falta de conectividad y de habilidad digitales sigue siendo una limitante

## Acceso a internet (2023) vs acceso a DBM (2024)

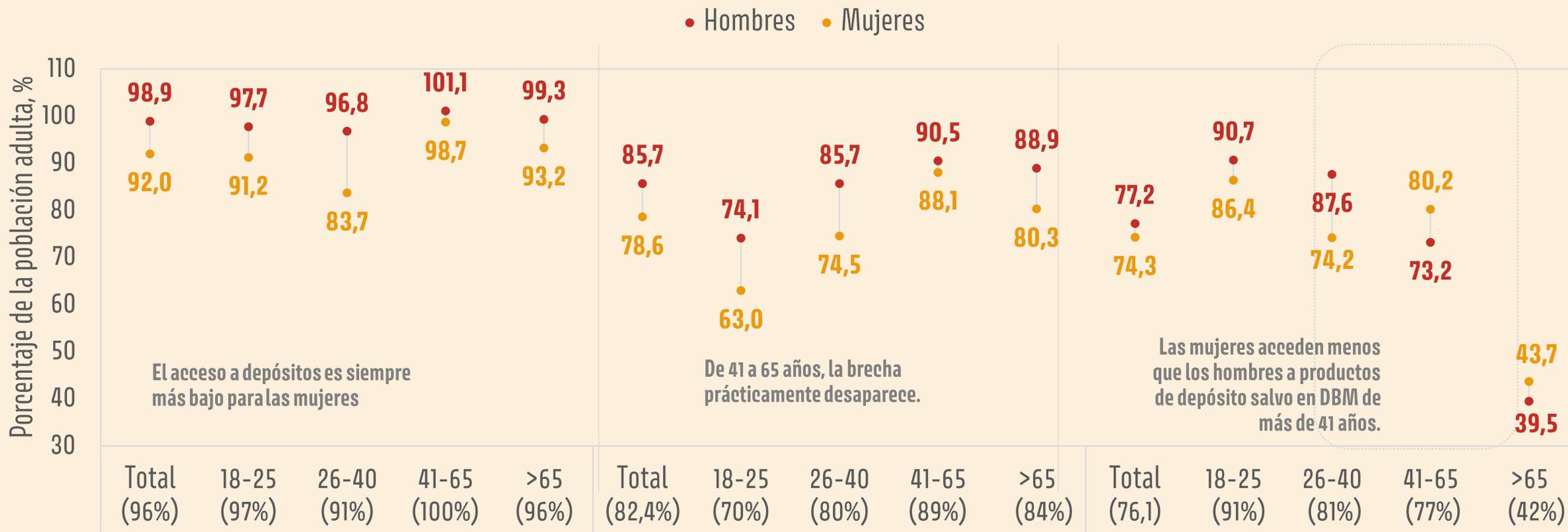


## Razón principal de no uso de internet 2023



# Las brechas de sexo y etarias se mantienen. Los hombres acceden más a depósitos que a las mujeres salvo en los DBM de más de 41 años.

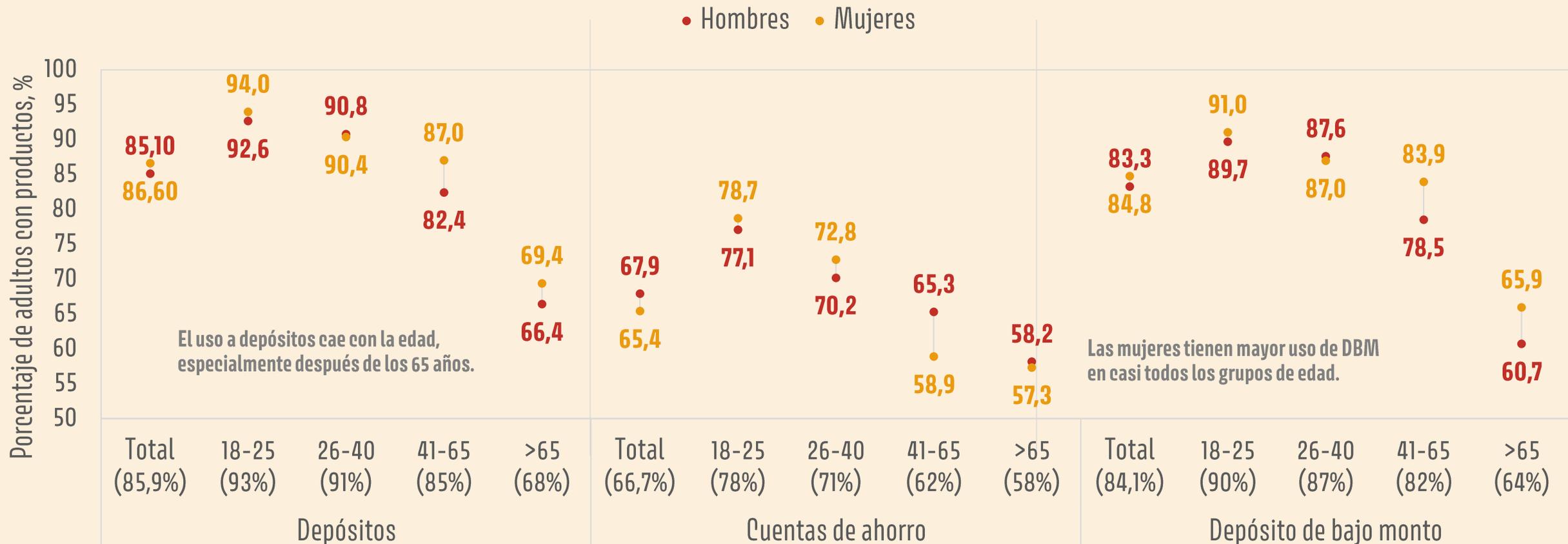
## Acceso a productos de depósitos por sexo y edad 2024



La penetración de DBM cae con la edad y la de CA se relaciona con el ciclo productivo de las personas

Sin embargo, las mujeres utilizan más productos de depósito, especialmente los DBM en casi todas las edades. El uso también cae con la edad.

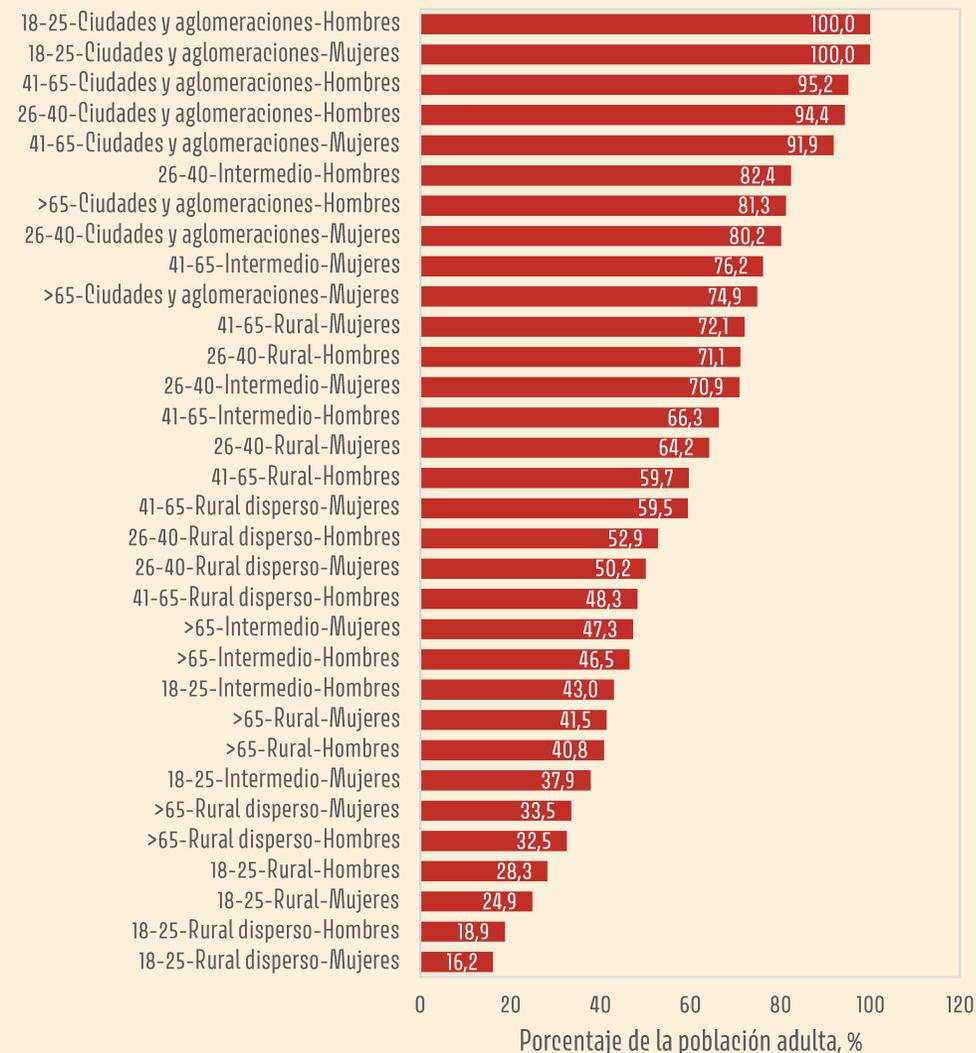
### Uso de productos de depósitos por sexo y edad 2024



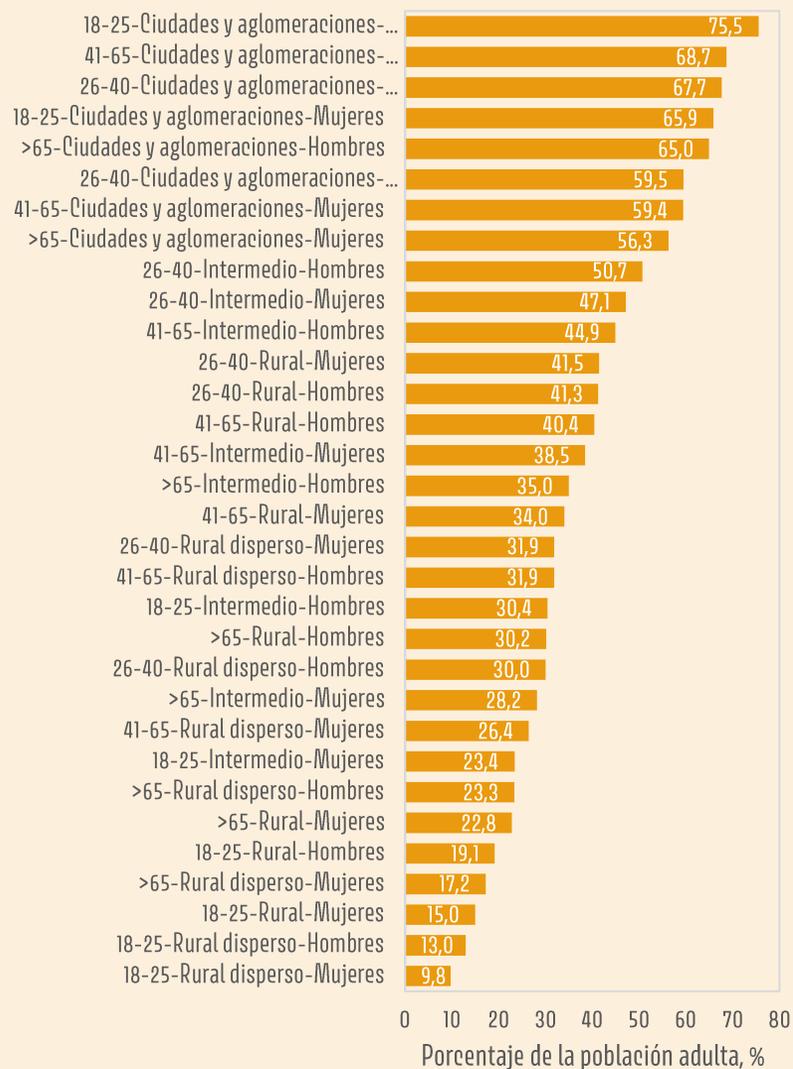
# La exclusión financiera persiste en el rural disperso, especialmente a los jóvenes (18-25 años) y adultos mayores de 60 años

- En el rural disperso, solo 1 de cada 6 jóvenes usa productos de depósitos y 1 de cada 3 adultos mayores de 65.

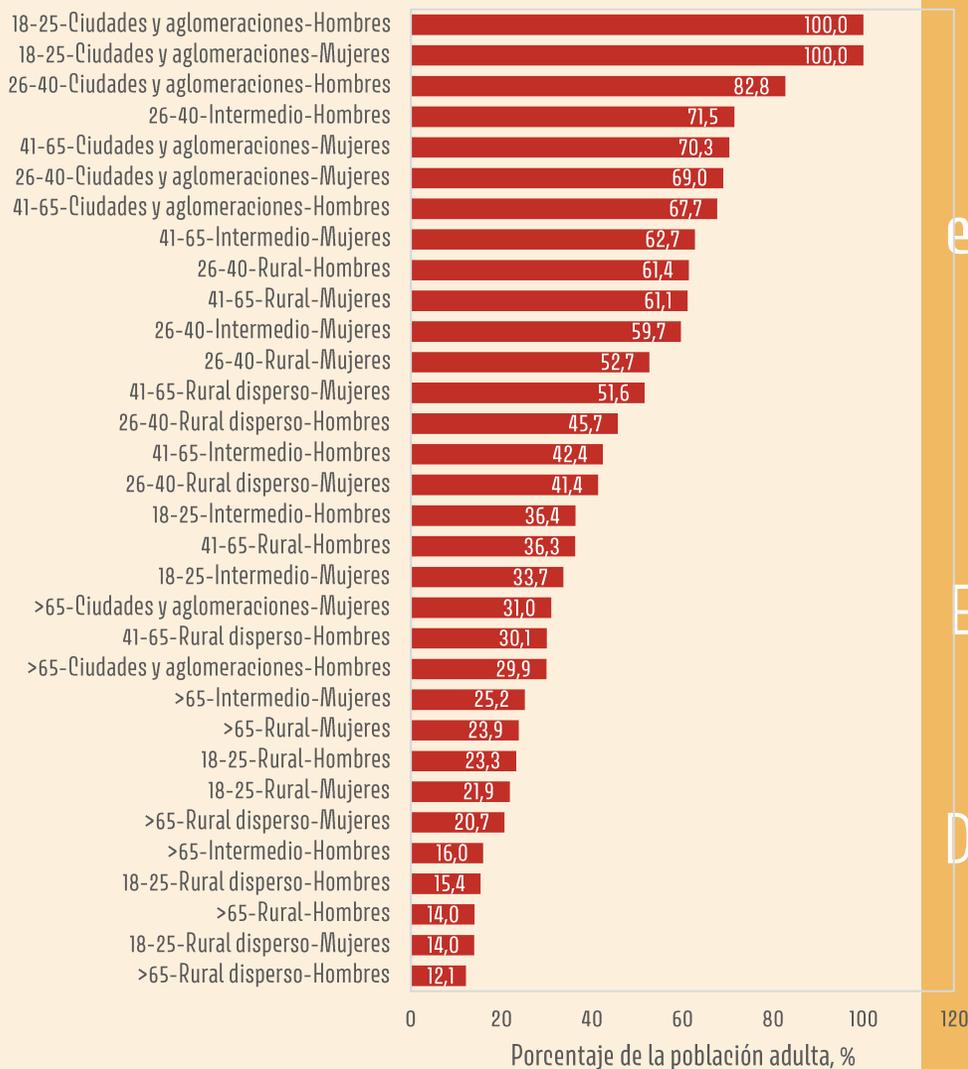
## Uso a depósitos por edad, ruralidad y sexo 2024



## Uso CA por edad, ruralidad y sexo 2024



## Uso a DBM por edad, ruralidad y sexo 2024



El rezago de los jóvenes en el rural disperso se extiende tanto a cuentas de ahorro como depósitos de bajo monto activos

En cuentas de ahorro activas, les siguen jóvenes de zonas rurales e intermedias, en DBM, los mayores de 65 años.



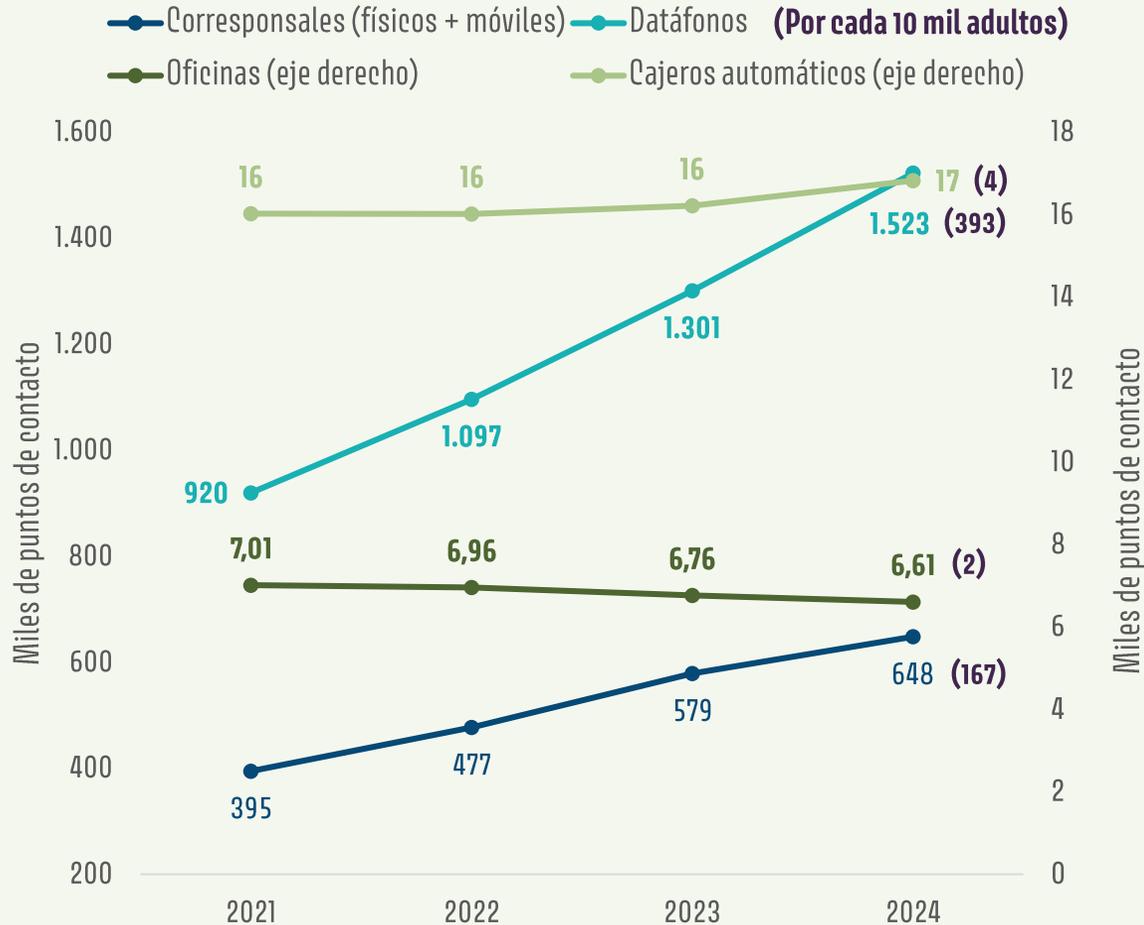
2

# INFRAESTRUCTURA FINANCIERA Y TRANSACCIONALIDAD

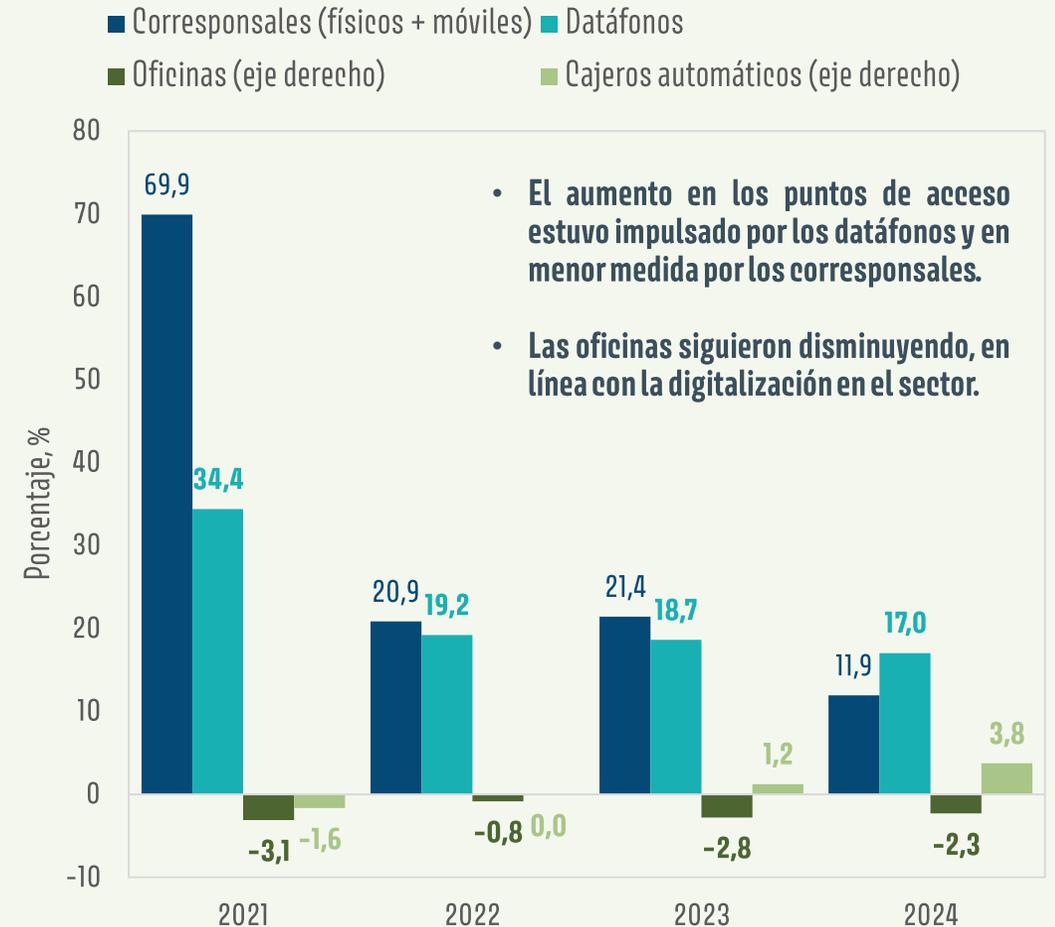
# La expansión de puntos de acceso continúa, con una leve desaceleración

En 2024, la red de puntos de contacto físico del sistema financiero alcanzó los 2.213.654 (+14,8% vs 2023)\*

## Evolución de los puntos de contacto por canal



## Cambio en el número de puntos de contacto 2021-2024

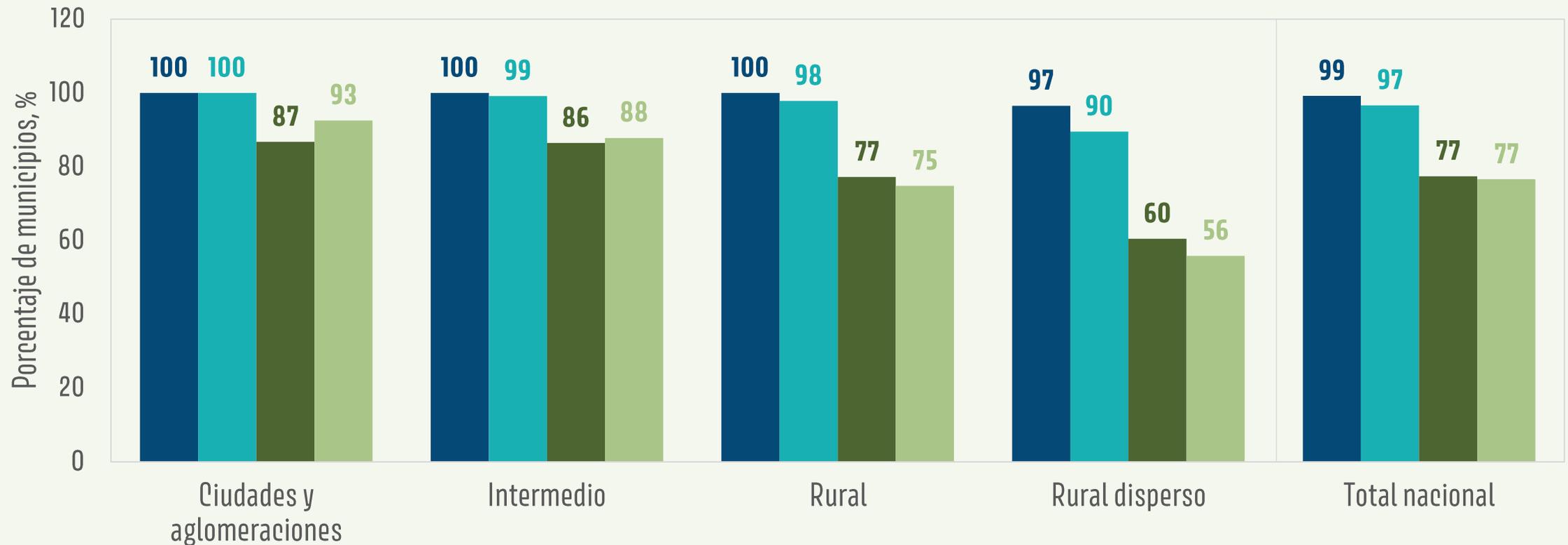


La cobertura de corresponsales y datáfonos es casi universal en los distintos niveles de ruralidad. La penetración de oficinas y cajeros es menor con la ruralidad

### Cobertura municipal por canal

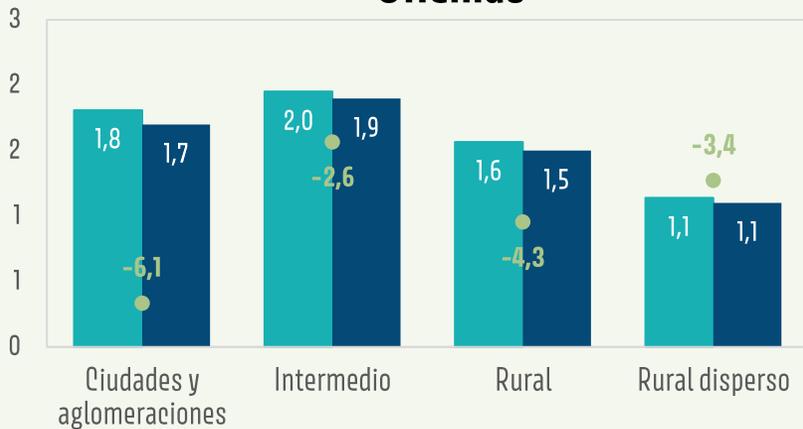
(Número de municipios en donde hay presencia del canal/total de municipios, %)

■ Corresponsales (físicos + móviles) ■ Datáfonos ■ Oficinas ■ Cajeros

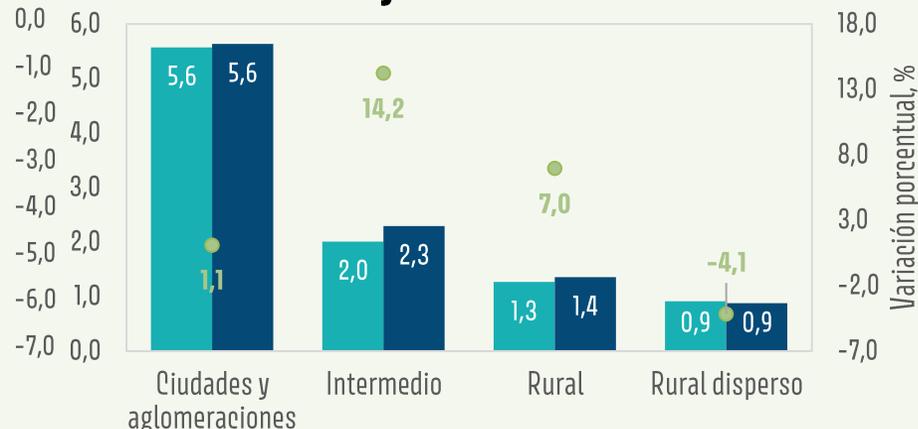


# Puntos de contacto por cada 10.000 adultos

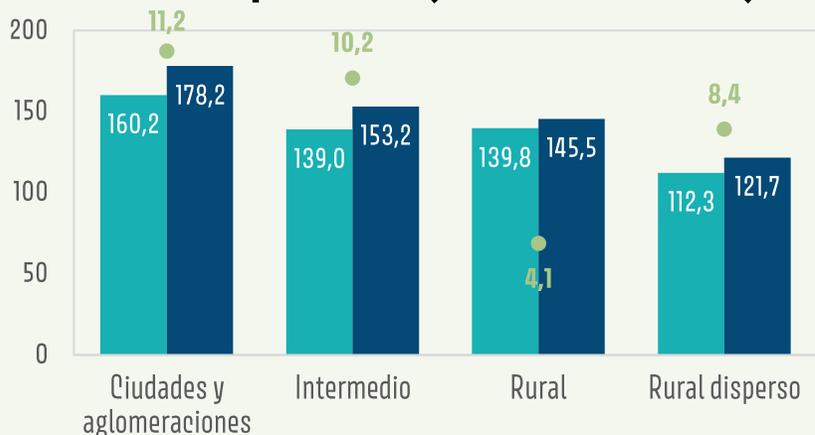
## Oficinas



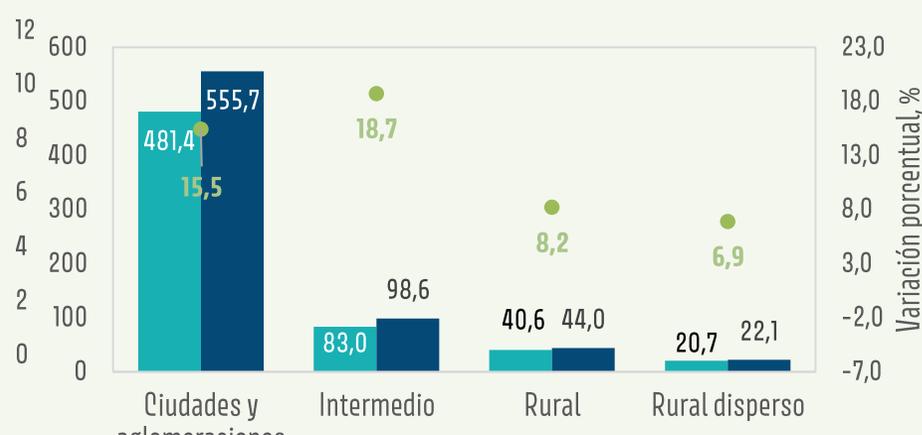
## Cajeros automáticos



## Corresponsales (físicos + móviles)



## Datáfonos



Los puntos de acceso al sistema financiero también registran brechas significativas de ruralidad. Su capilaridad cae en la medida en que los municipios se hacen más rurales

# En 2024, aumentó el número de municipios con cobertura vulnerable

## Más 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)

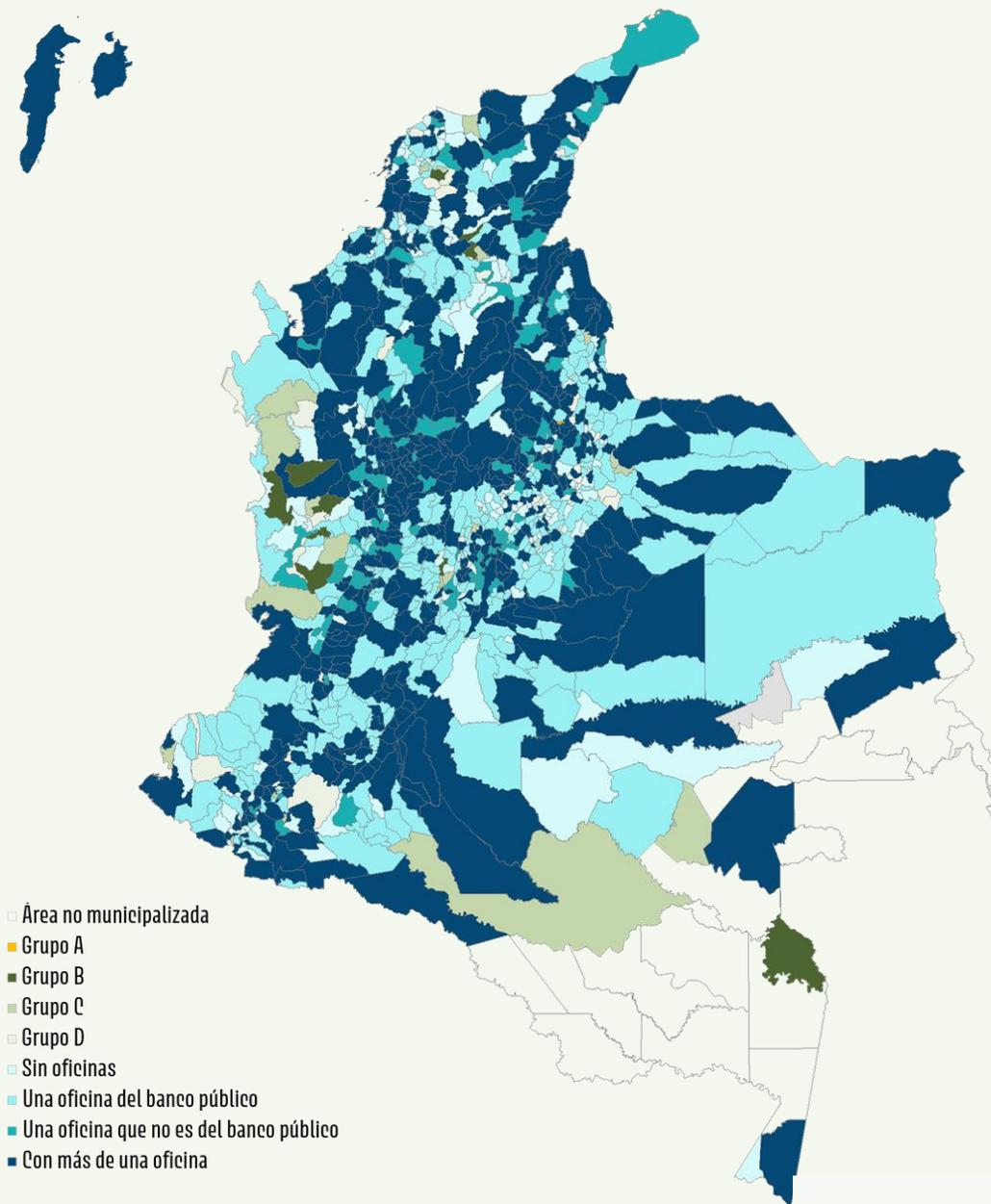
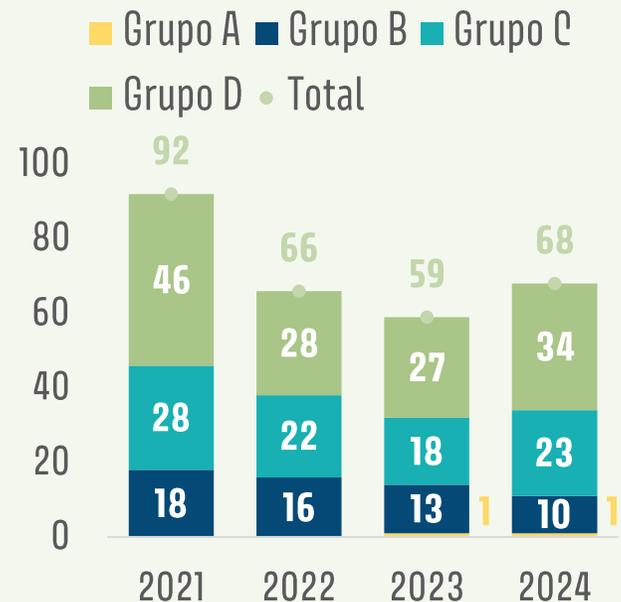
### Grupo C

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 vulnerables



# 2.1

## INFRAESTRUCTURA FINANCIERA

Corresponsales

# La corresponsalía física y los contratos tercerizados lideran el mercado. No obstante, su crecimiento ha venido desacelerándose

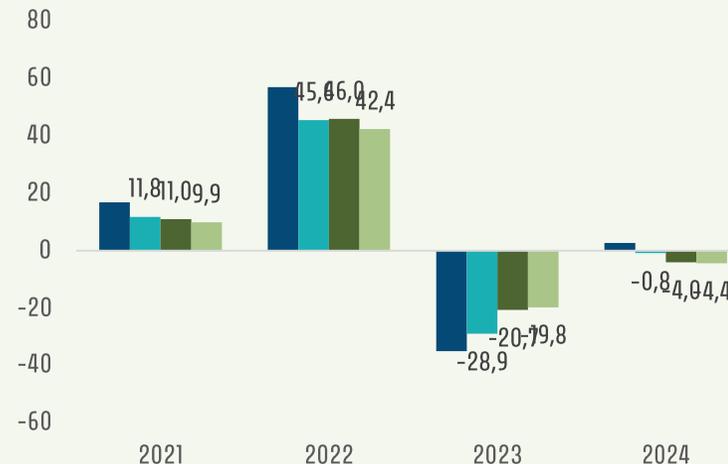
Tipo corresponsal	Número	% del total
Físicos	644.699	96,1
Digitales	19.108	2,9
Móviles	3.526	0,5
<b>Total</b>	<b>667.333</b>	

Modelo de operación	Número	% del total
Propios	34.435	5,3
Tercerizados	613.379	94,7

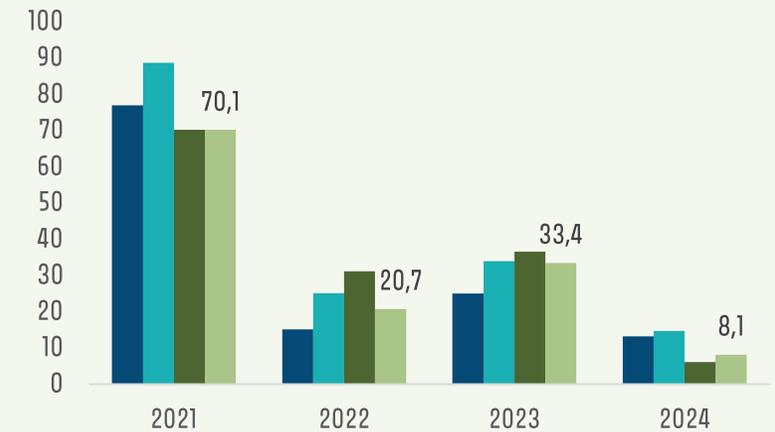
## Corresponsales físicos y móviles



## Corresponsales propios



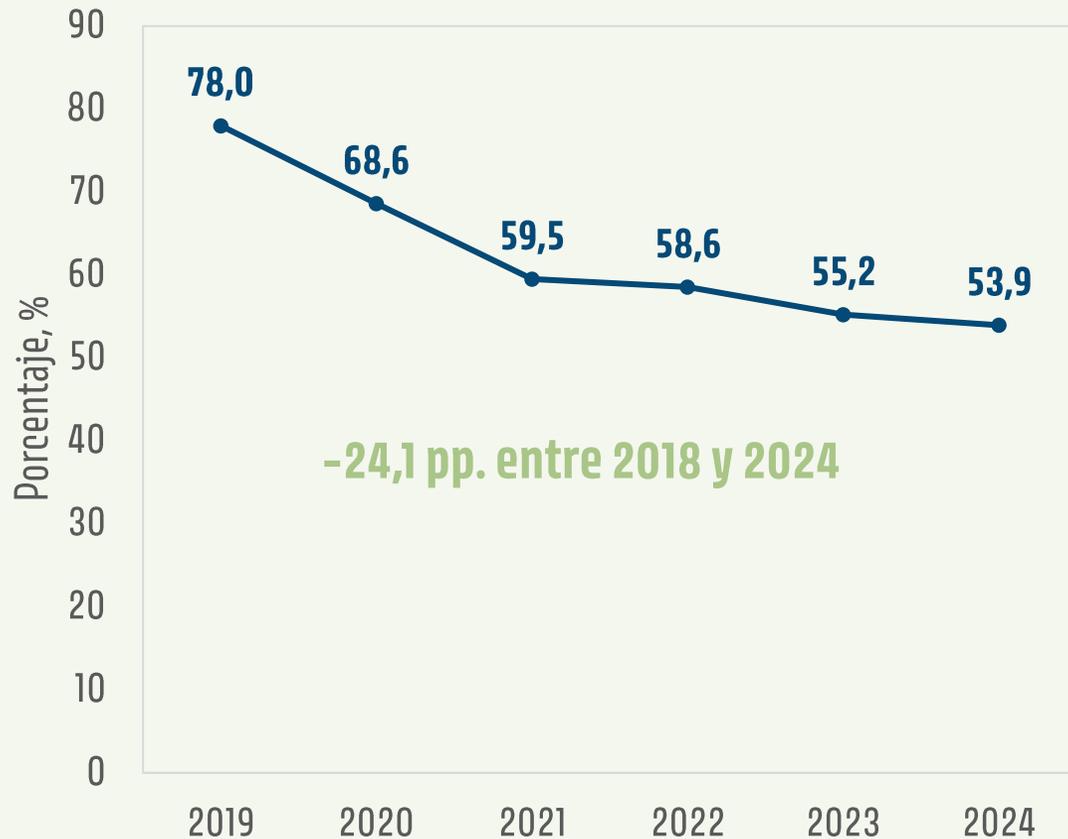
## Corresponsales tercerizados



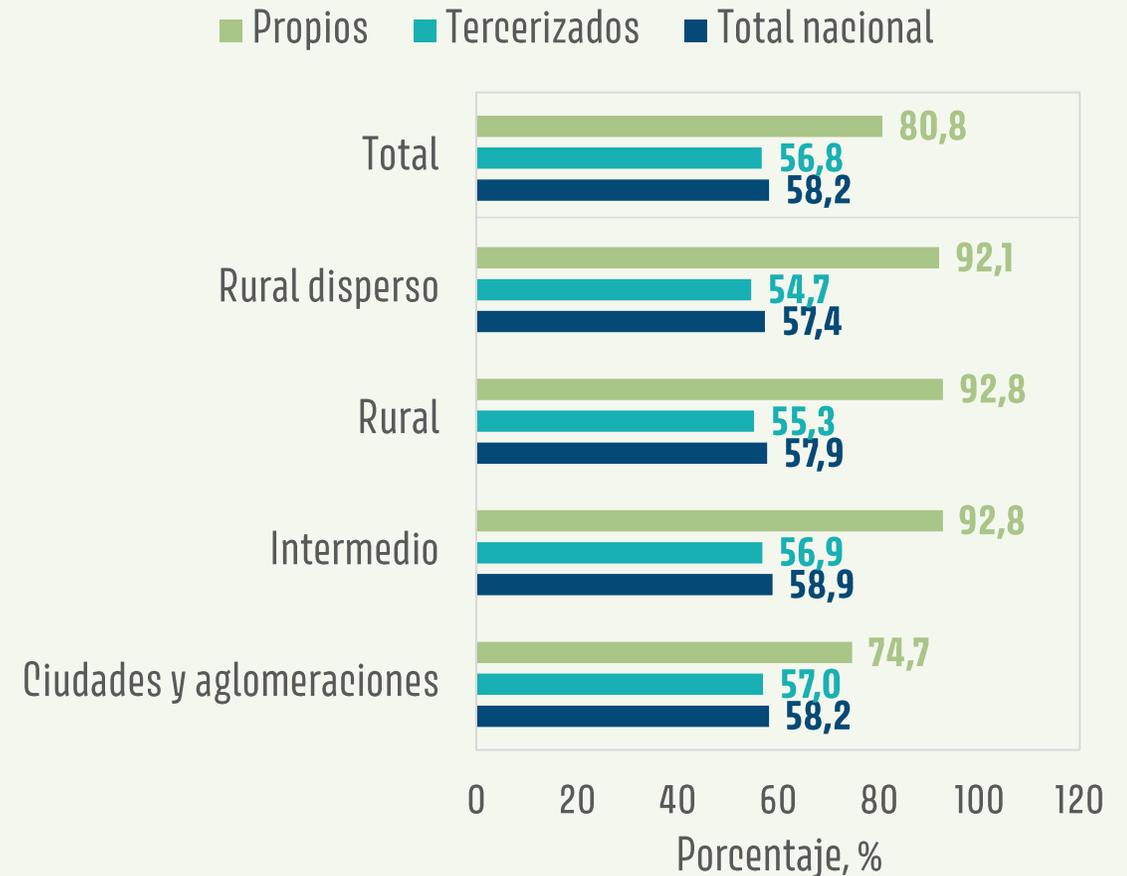
# Desde 2019, la participación de los corresponsales activos ha caído, especialmente los tercerizados, que representan la mayor parte del total de contratos

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

## Participación de corresponsales físicos y móviles activos 2019 - 2024

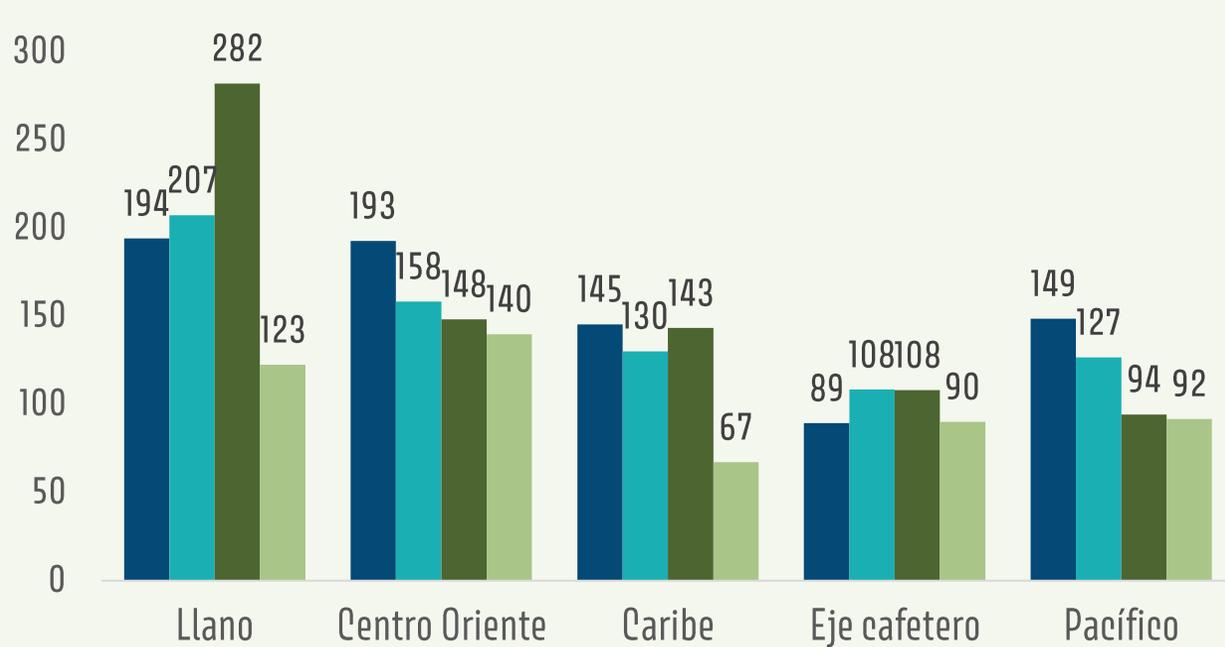


## Participación de los corresponsales activos por ruralidad y tipo de corresponsal 2024

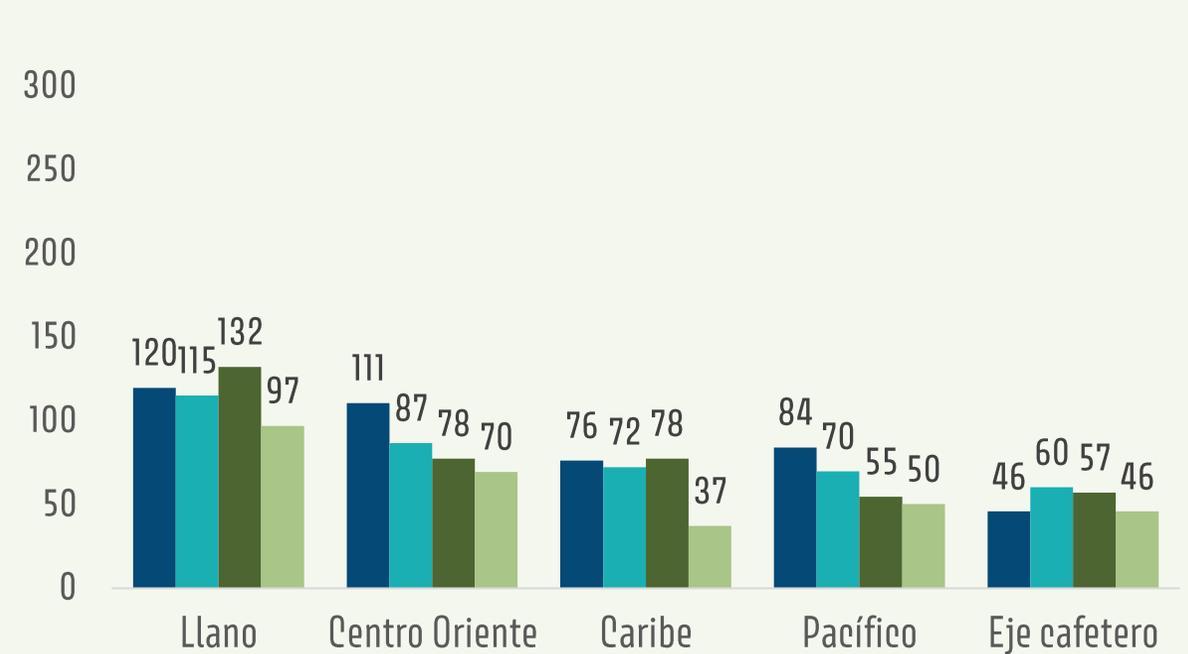


# La región del Llano concentra la mayor cantidad de corresponsales en municipios rurales y rurales dispersos por cada 10.000 adultos

## Físicos y móviles totales



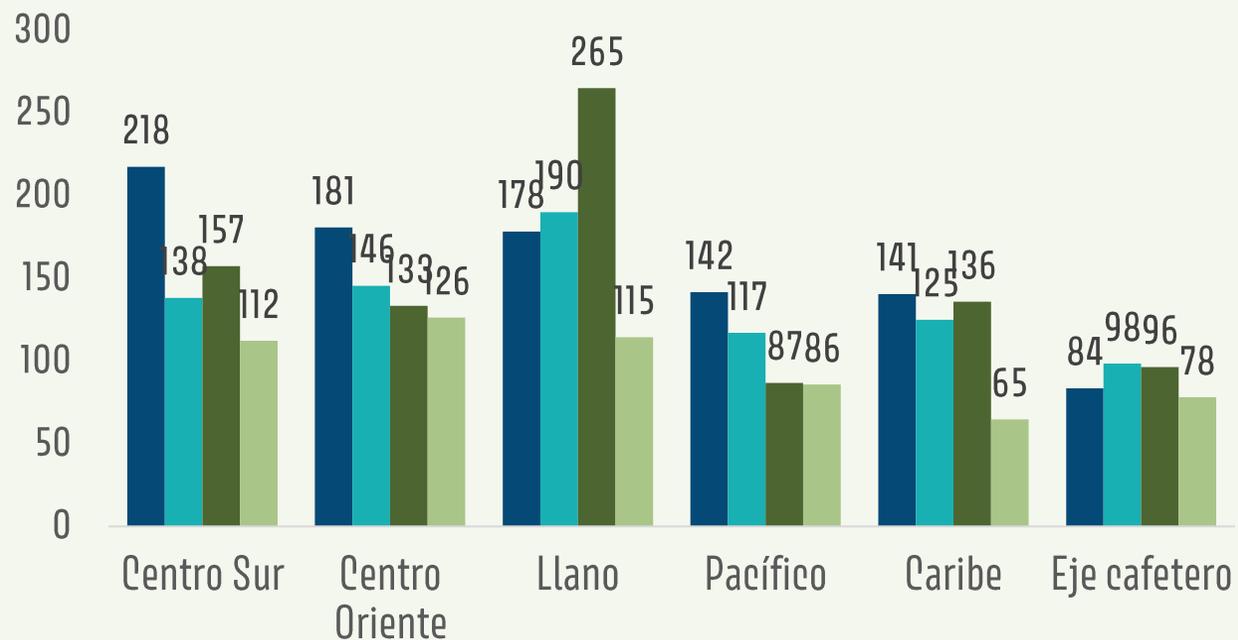
## Físicos y móviles activos



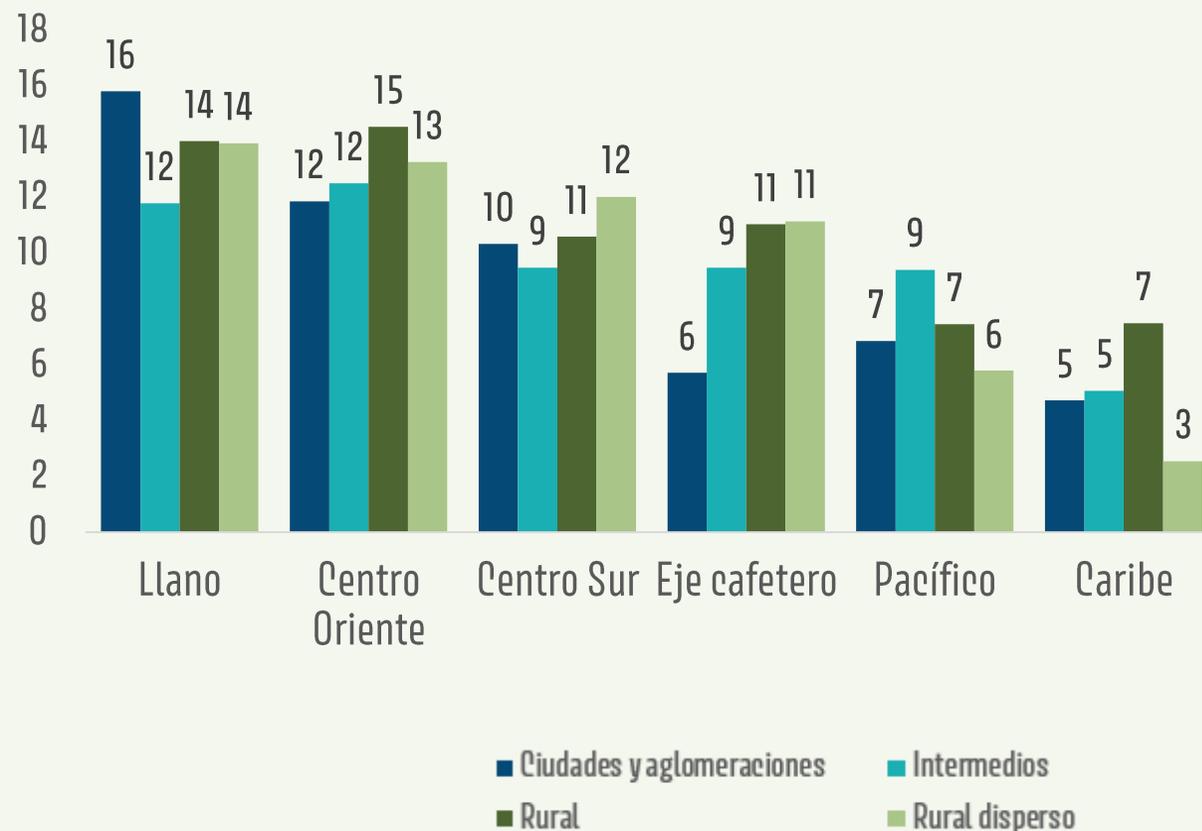
■ Ciudades y aglomeraciones   ■ Intermedios  
 ■ Rural   ■ Rural disperso

# Las regiones Centro Oriente, Centro Sur, Eje Cafetero y Caribe concentran un mayor número de corresponsales propios en zonas rurales por cada 10.000 adultos

## Físicos y móviles tercerizados



## Físicos y móviles propios



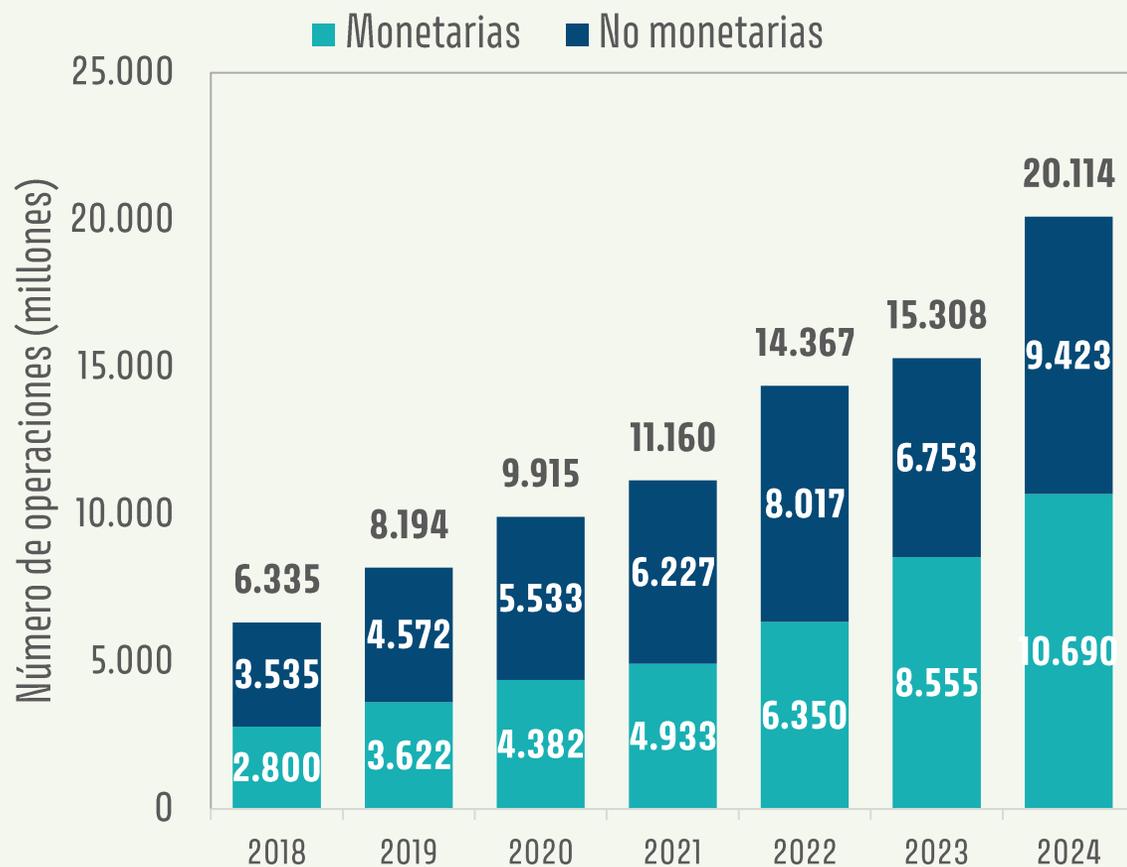
# 2.2

## INFRAESTRUCTURA FINANCIERA

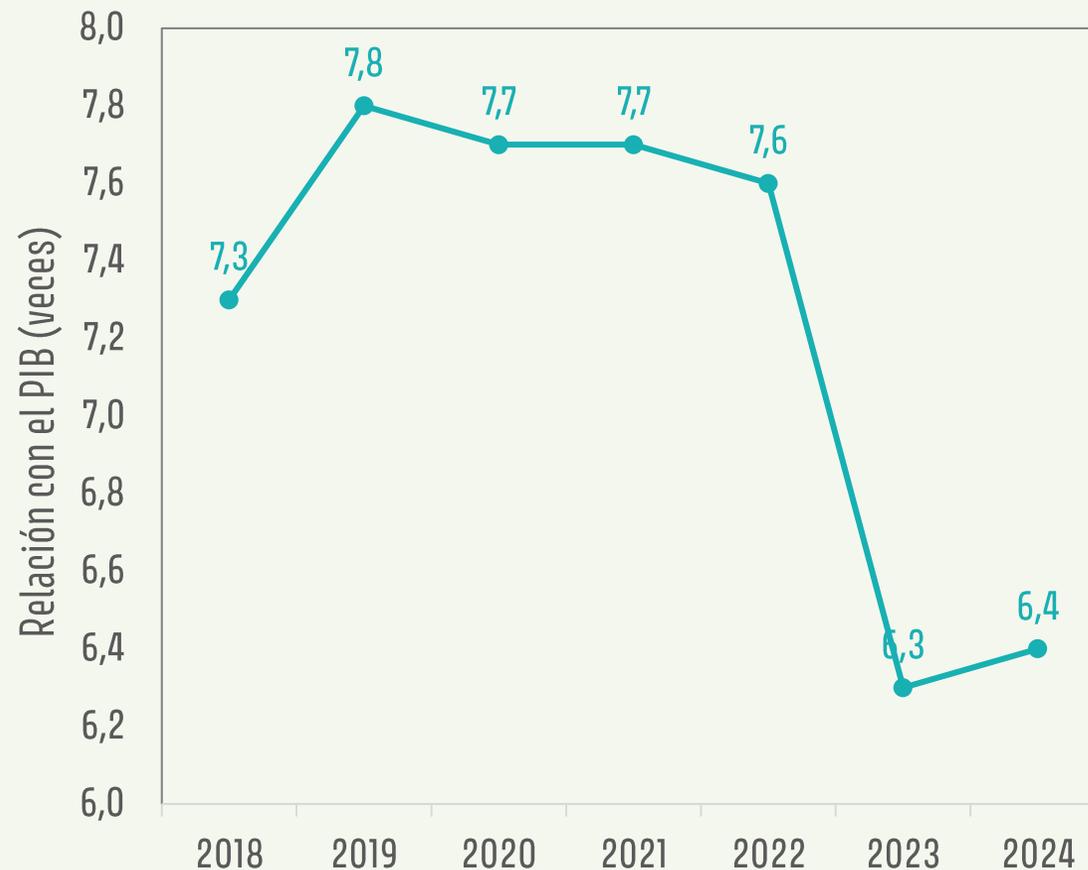
### Transacciones

# La cantidad de las operaciones mantienen una tendencia creciente

## Participación de operaciones realizadas por tipo de operación, 2018-2024

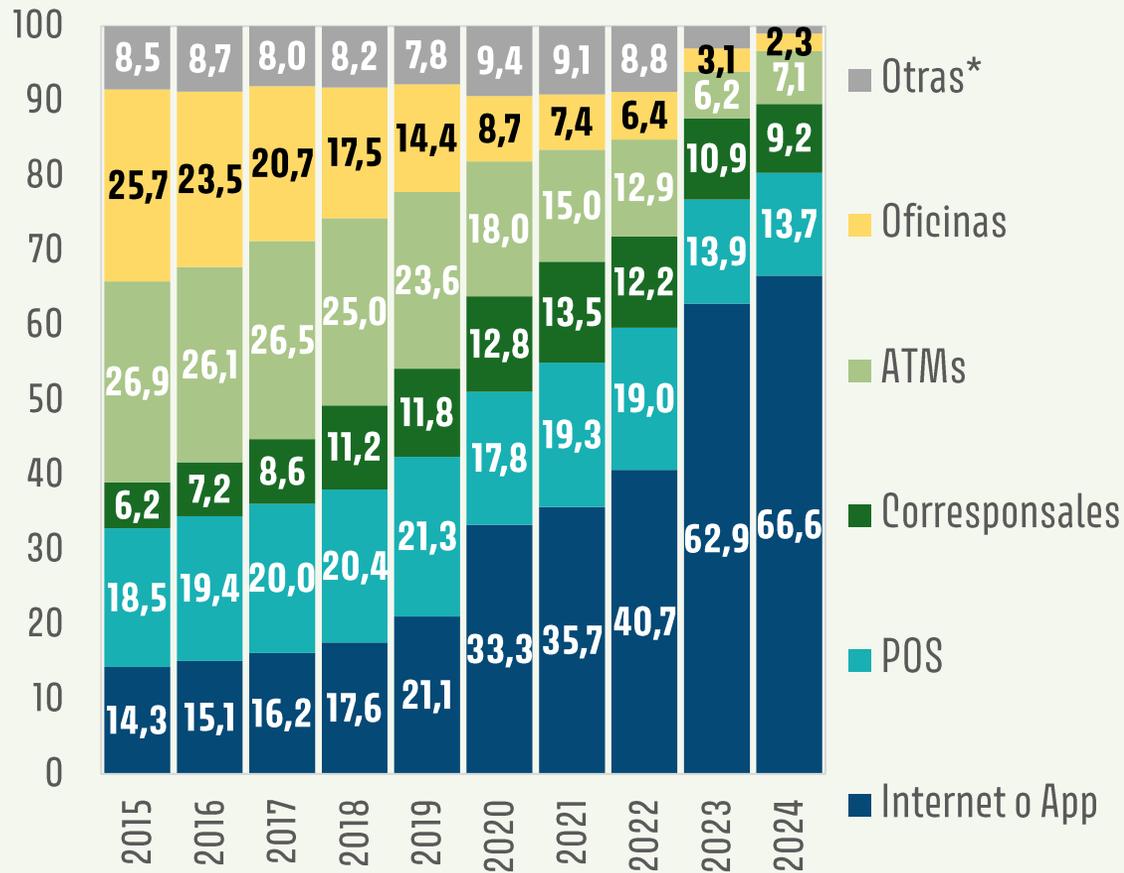


## Valor de las operaciones en el PIB (veces) 2018-2024

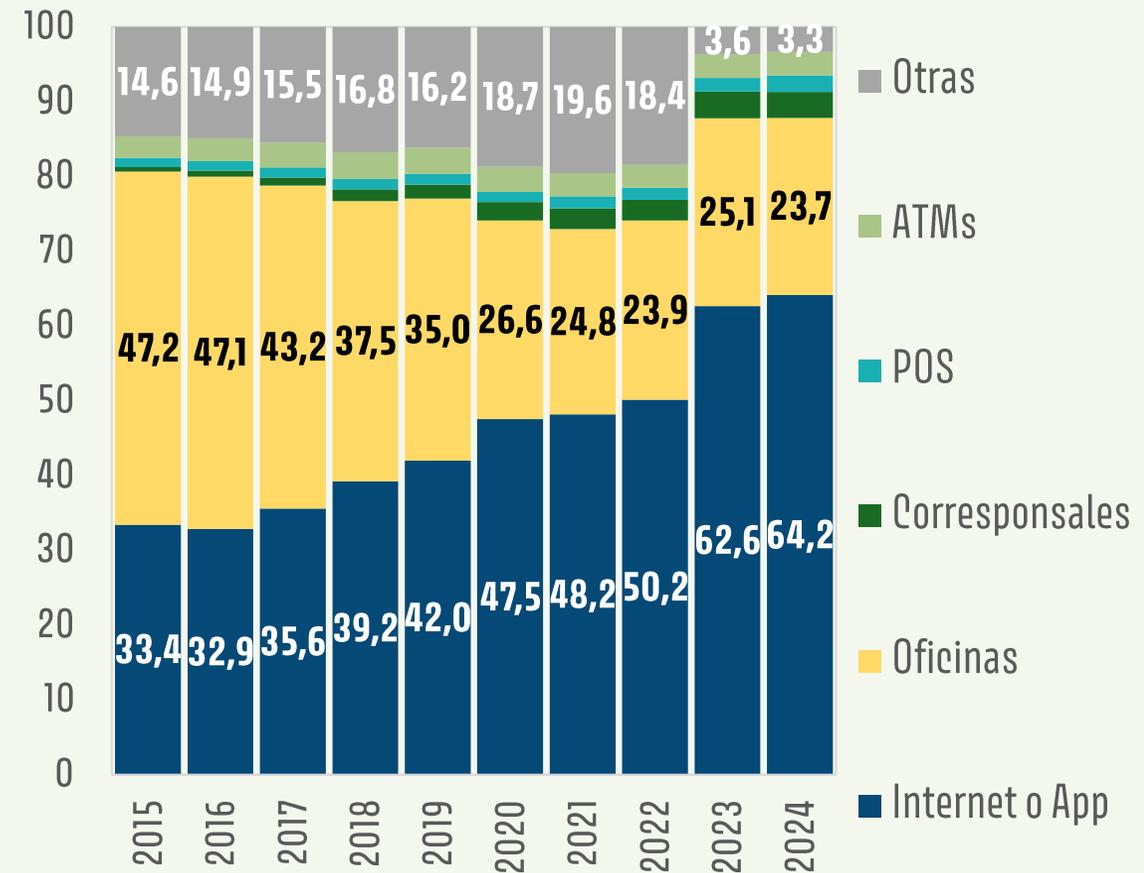


# Los canales digitales dominan tanto en número de operaciones como en valor transado

**Participación en el número de operaciones monetarias por canal, 2015-2024 (porcentaje, %)**



**Participación en el monto total de operaciones monetarias por canal, 2015-2024 (porcentaje, %)**



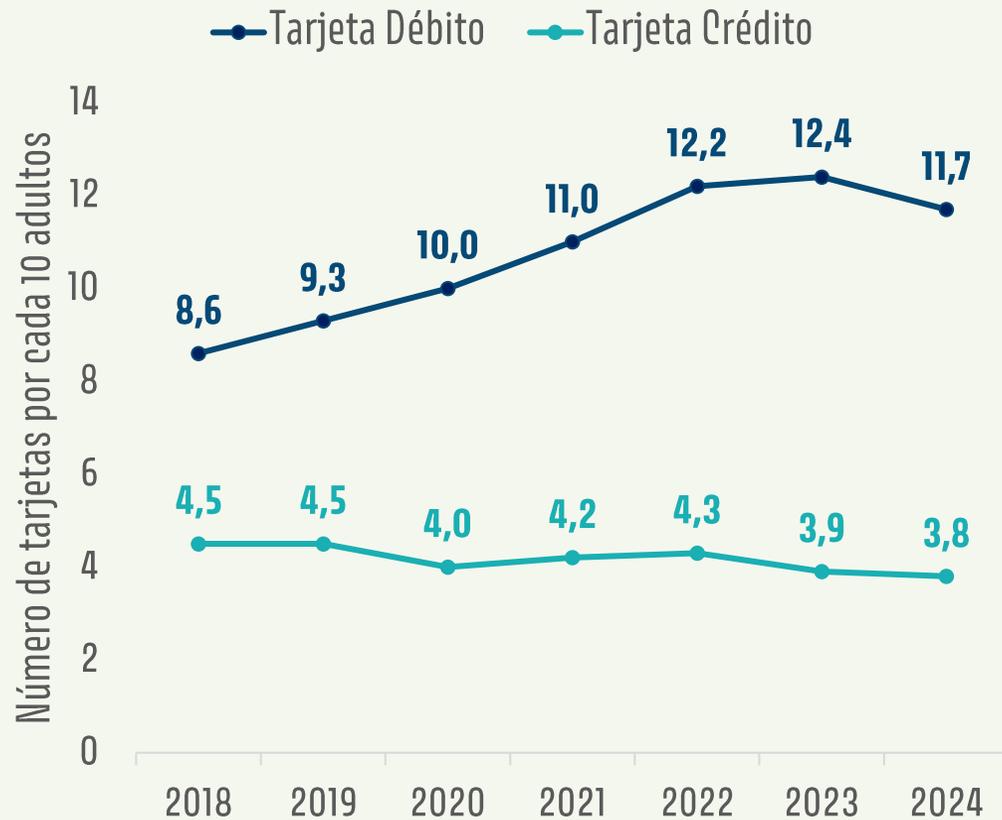
# En el uso de canales digitales sigue fortaleciéndose, para 2024 primaron las operaciones no monetarias.

## Participación de operaciones realizadas por medio de canales digitales

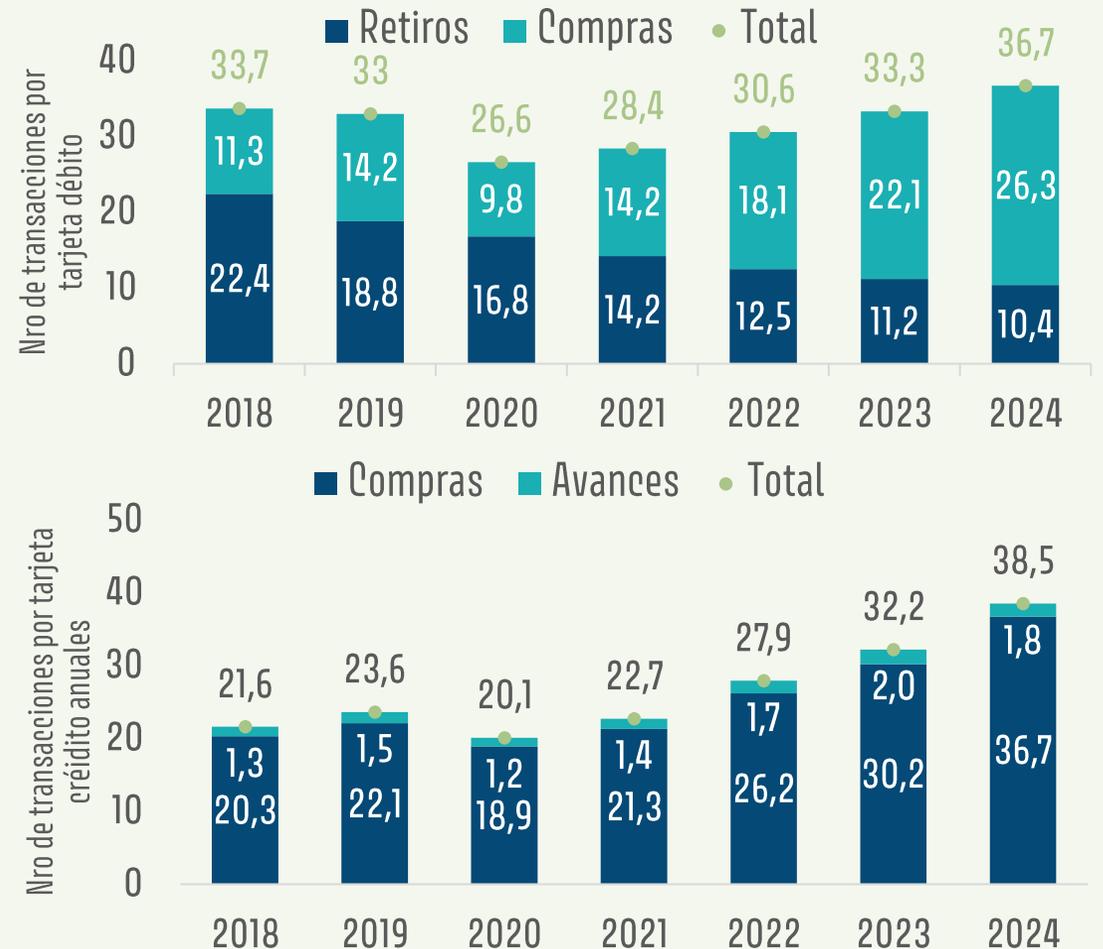


# Las tarjetas son cada vez más usadas por los adultos para llevar a cabo sus transacciones, especialmente las de débito.

## Indicador de profundización de tarjetas débito y crédito 2018-2024

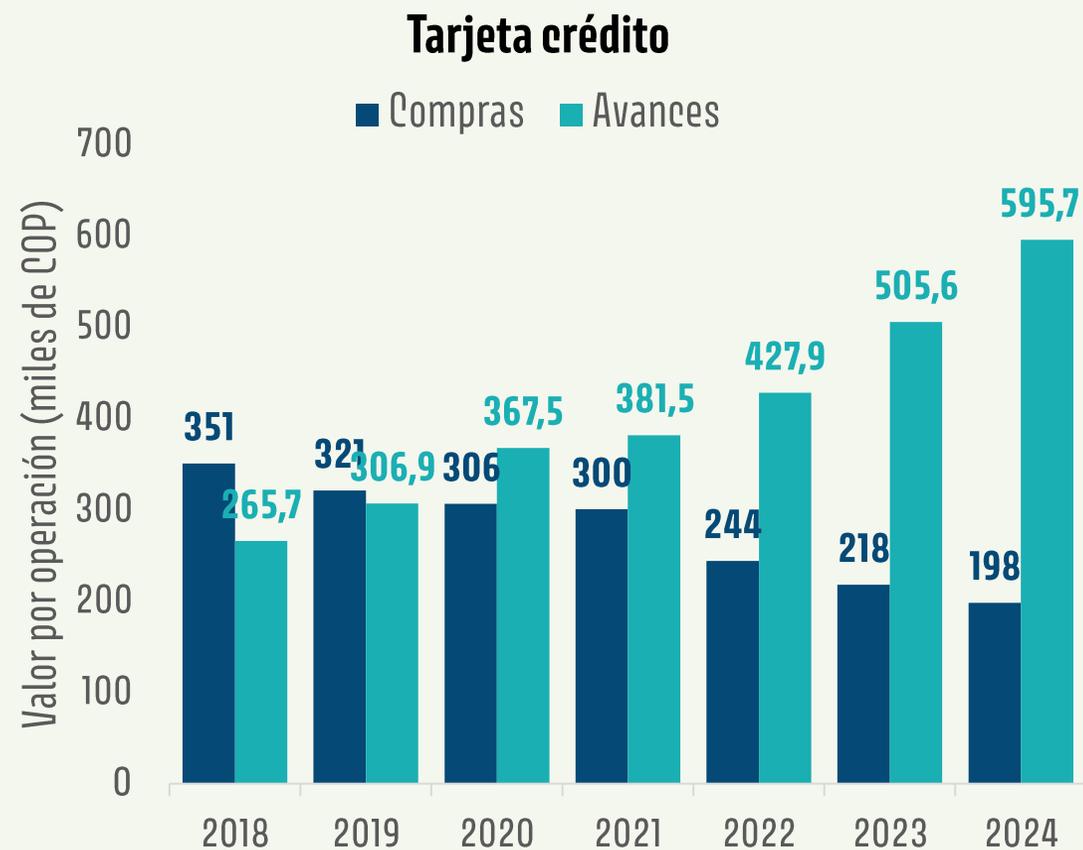
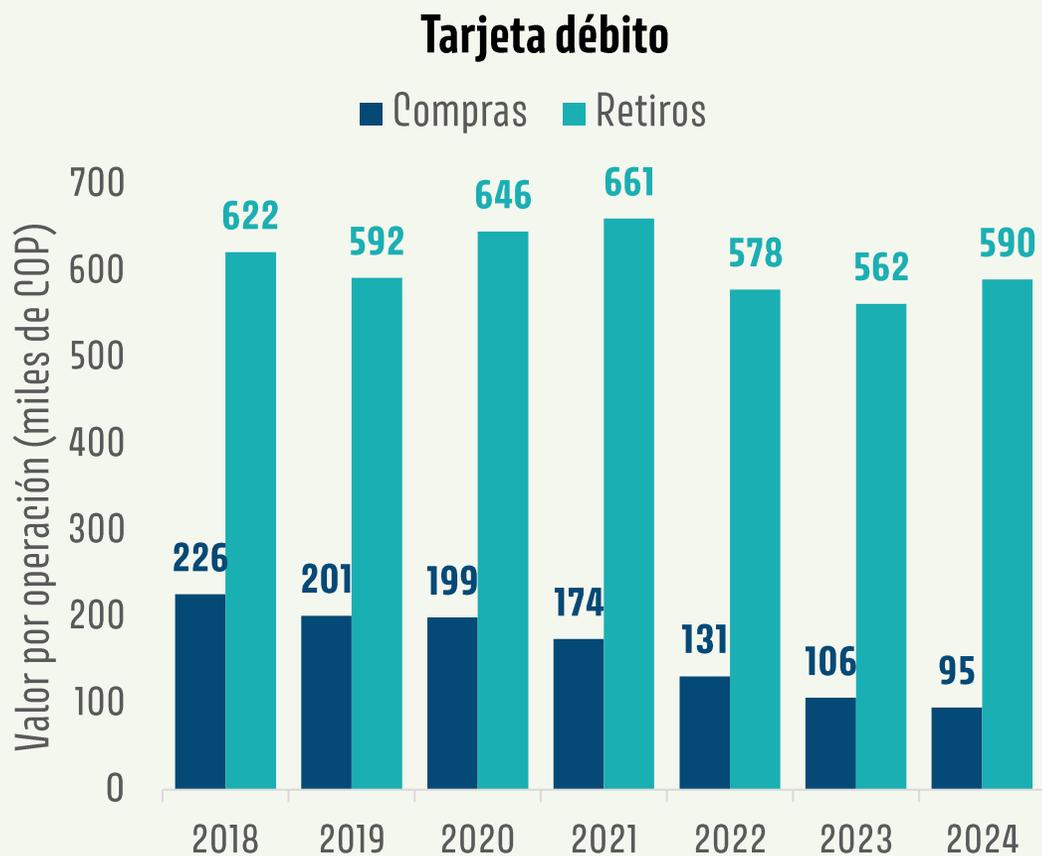


## Transaccionalidad anual por tarjeta, por tipo de transacción, 2018-2024



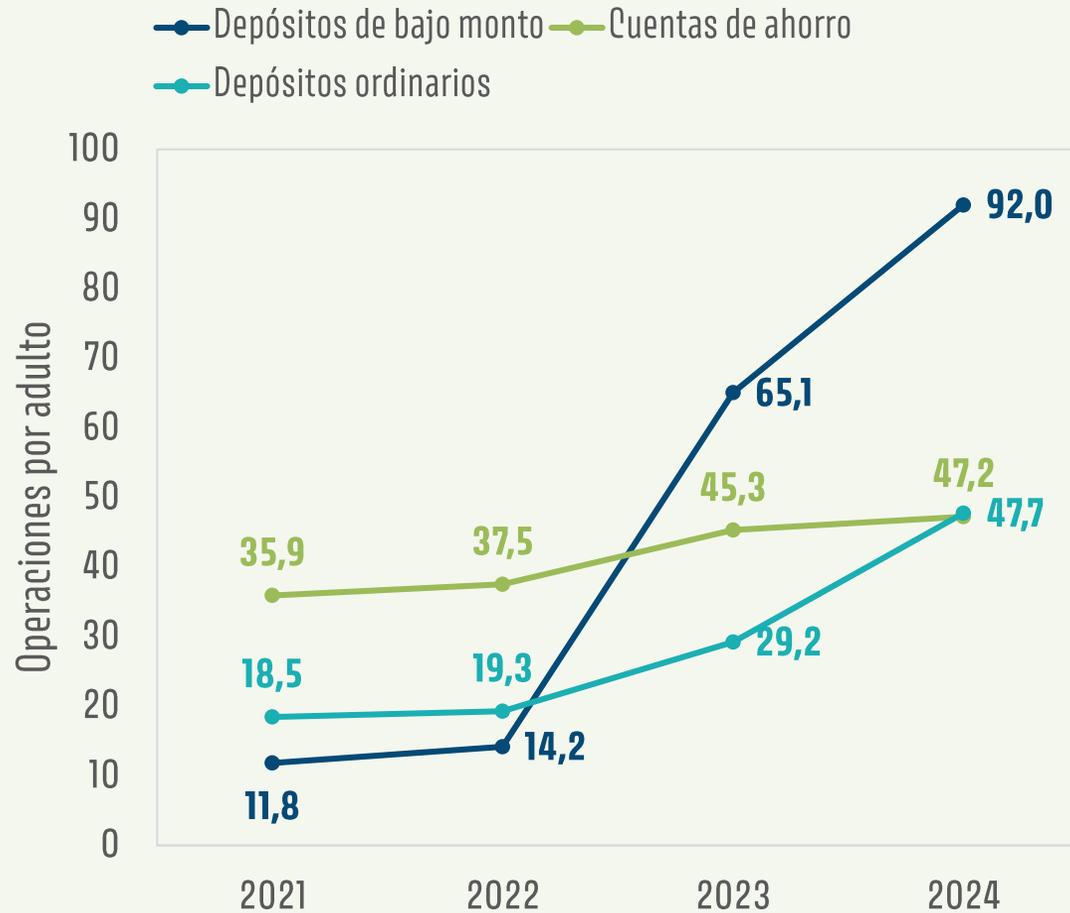
# Los retiros de tarjetas de débito y los avances de las tarjetas de crédito son las transacciones con mayor valor en promedio para todos los años.

## Valor promedio por tipo de transacción y tarjeta 2018-2024

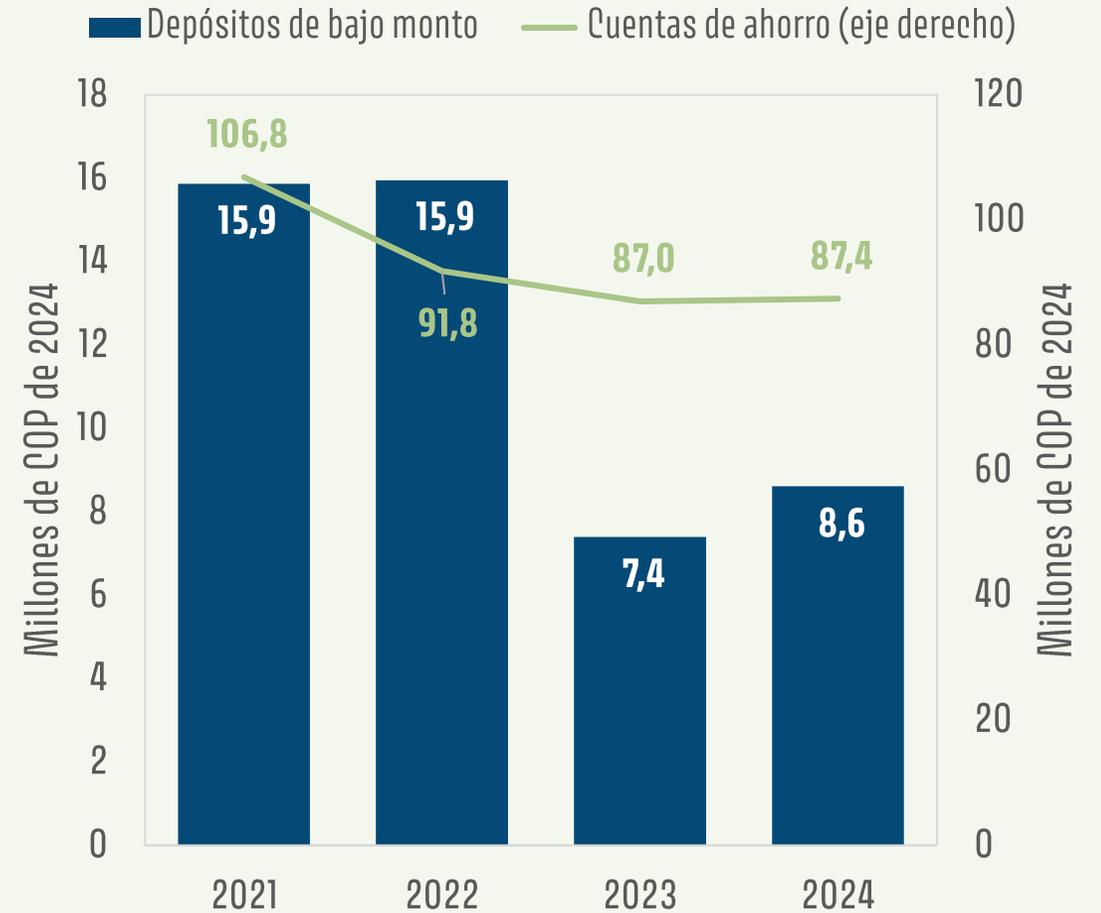


# Los depósitos de bajo monto casi duplicaron en operaciones a las cuentas de ahorro, aunque estas últimas movilizaron mayores montos

## Total operaciones en productos de depósito 2021-2024

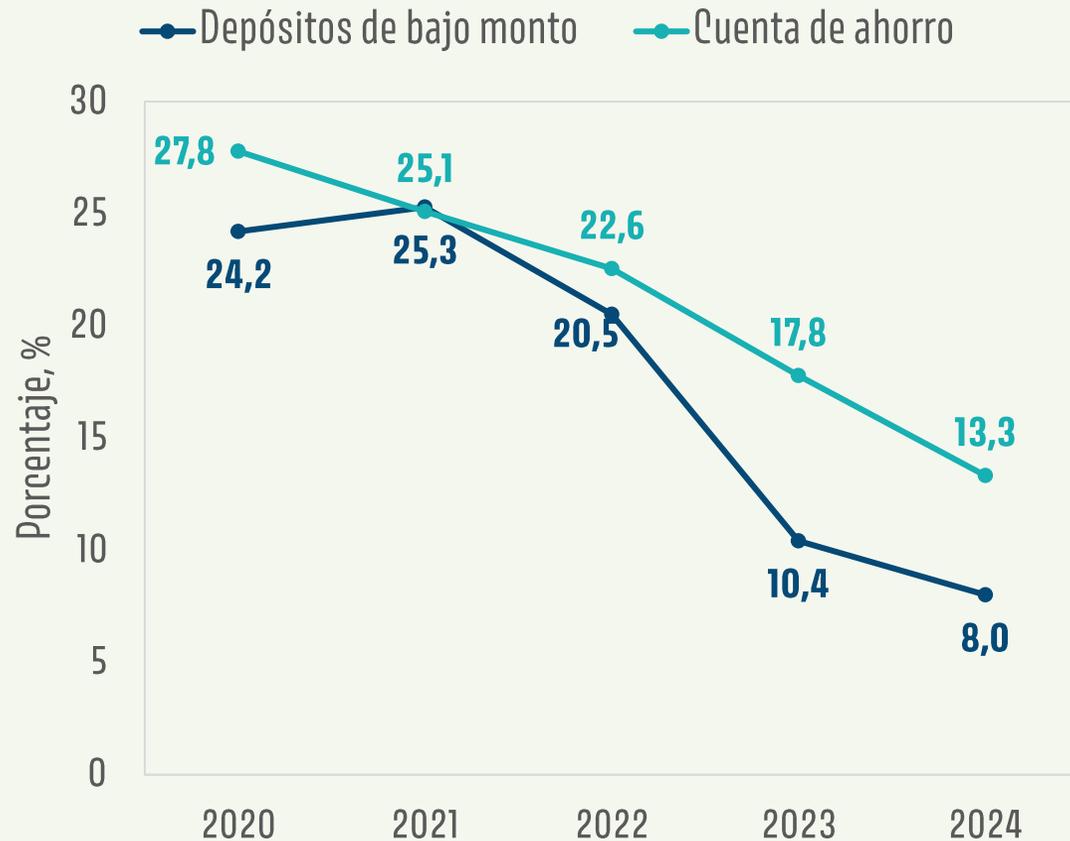


## Monto *trimestral* promedio del total de operaciones en depósitos

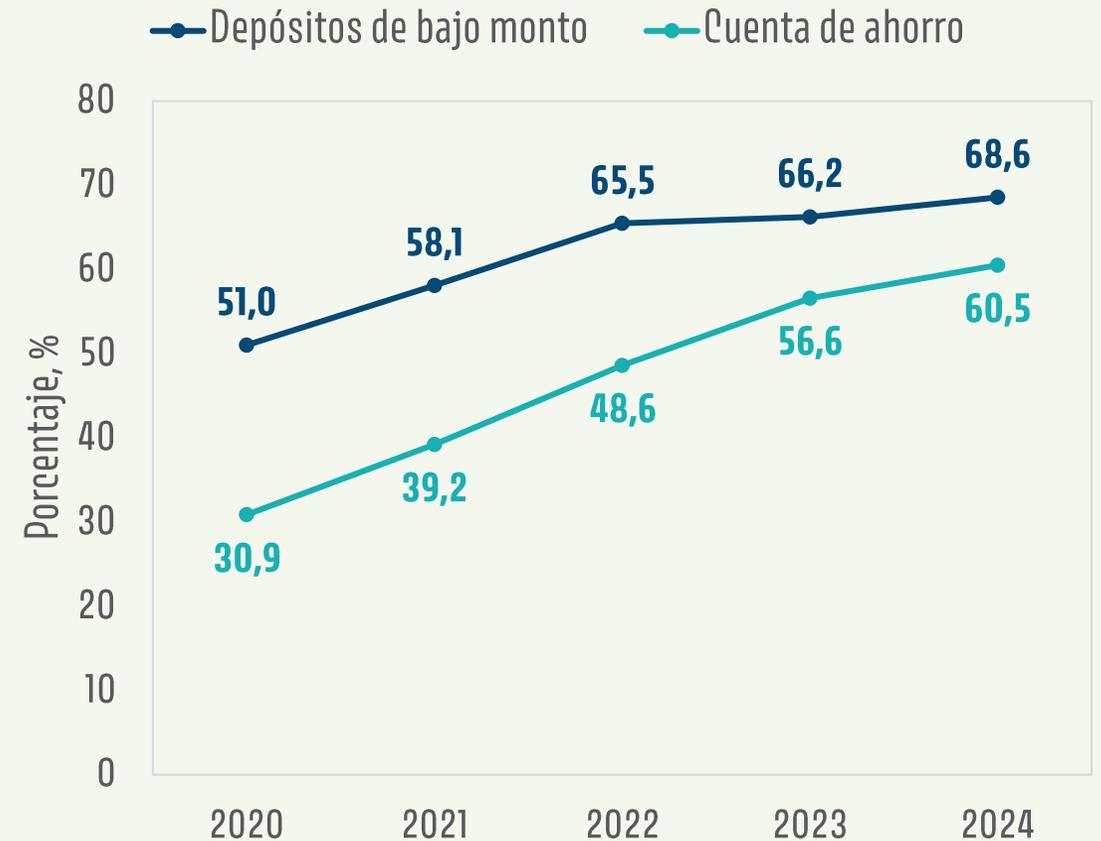


# Desde 2020, disminuyen los retiros y aumentan las transferencias, reflejando una menor dependencia del efectivo

## Participación de los retiros en el total de transacciones de cada producto, 2020-2024

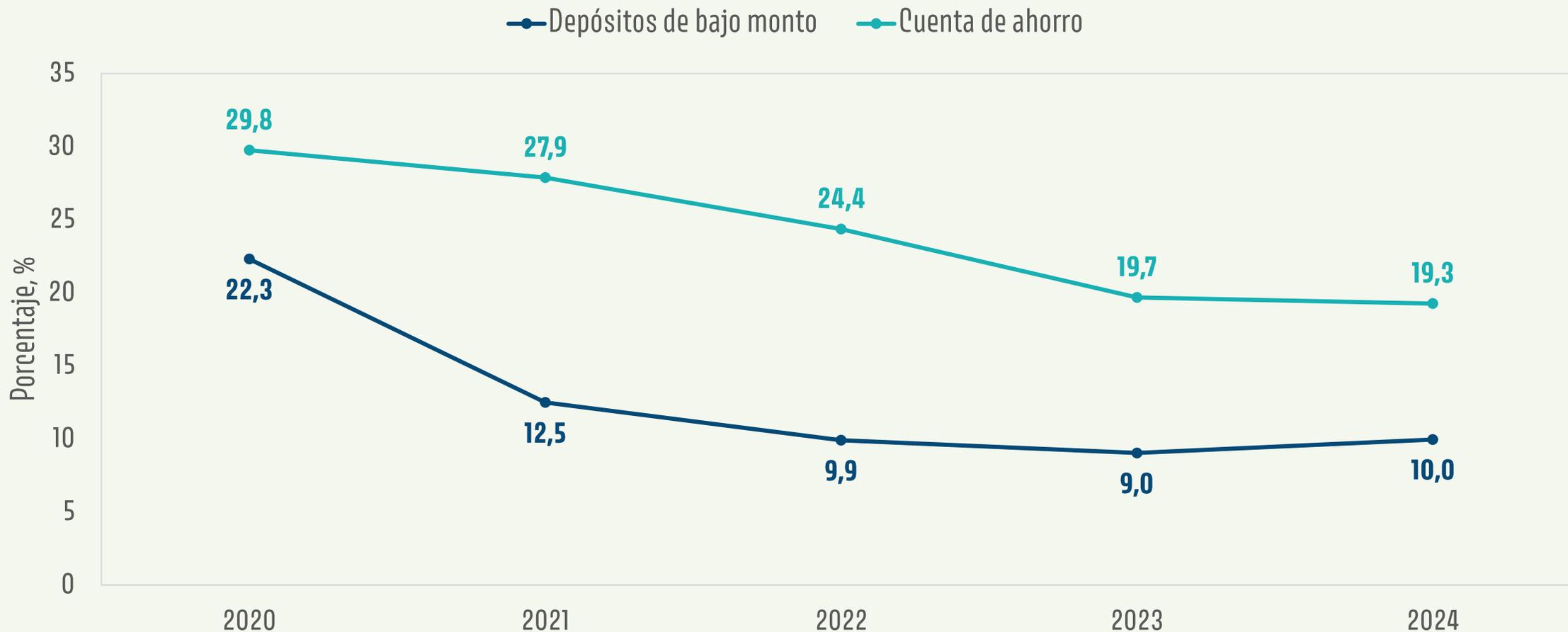


## Participación de las transferencias en el total de transacciones de cada producto, 2020-2024



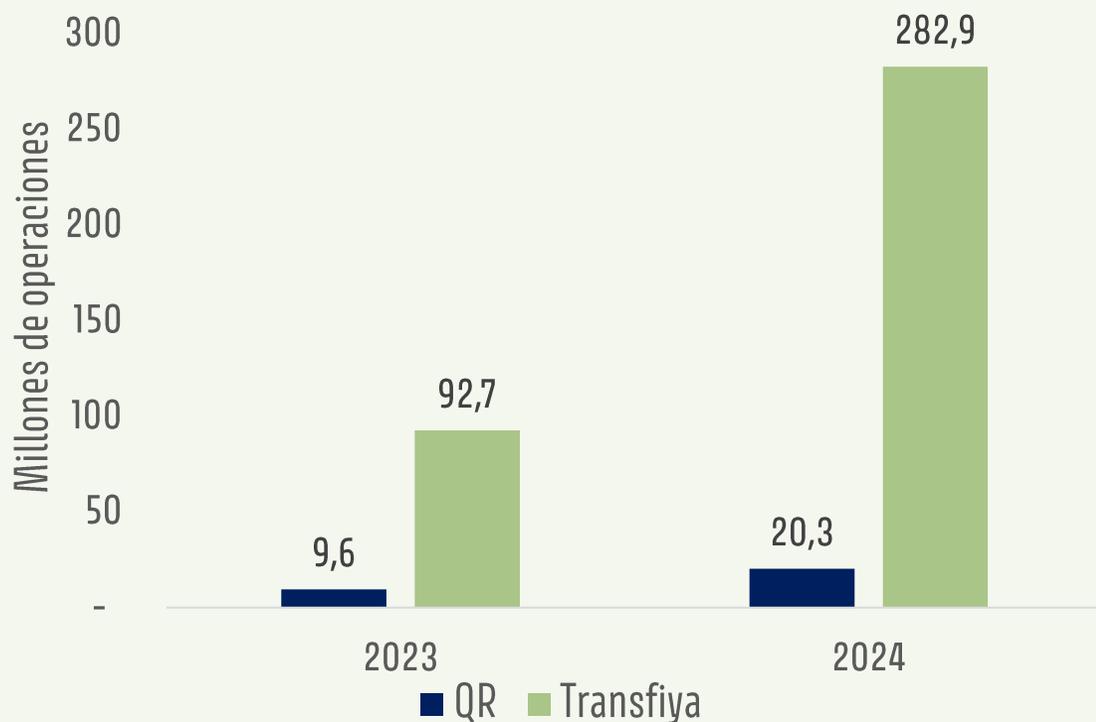
# La participación estable de pagos en depósitos de bajo monto contrasta con la disminución de los mismos en las cuentas de ahorro

## Participación de los pagos en el total de transacciones de cada producto, 2020-2024

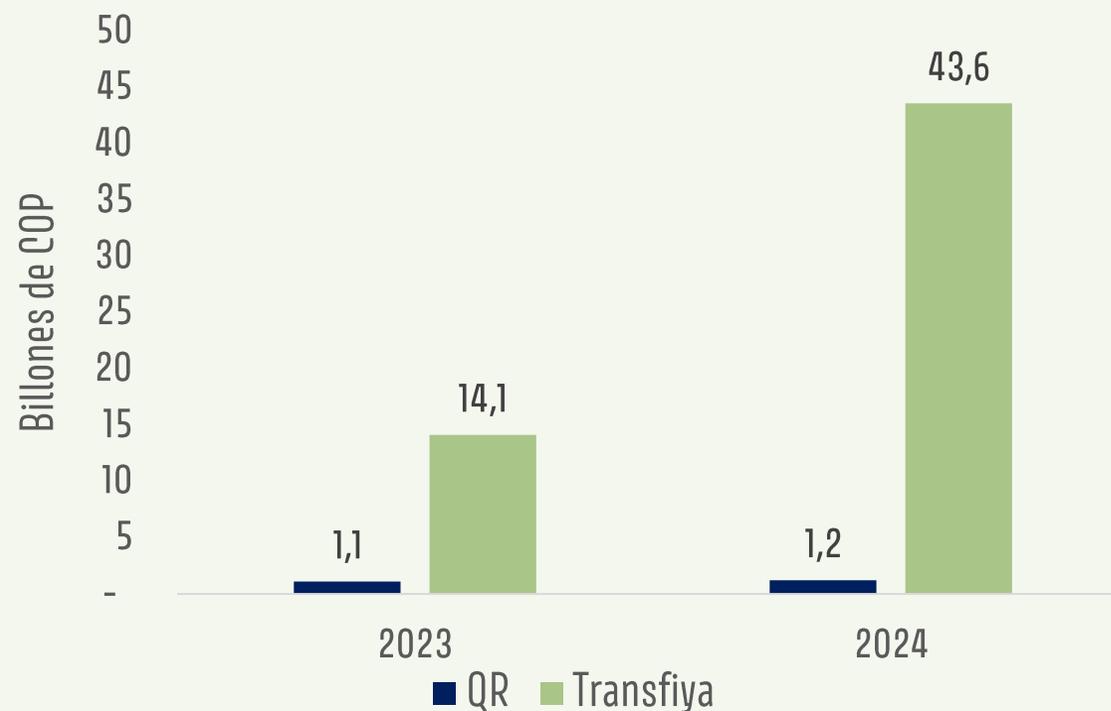


# Los mecanismos de confirmación digitales se abren paso como alternativa en transferencias y pagos

## Número de operaciones confirmadas por Transfiya y código QR, 2023-2024

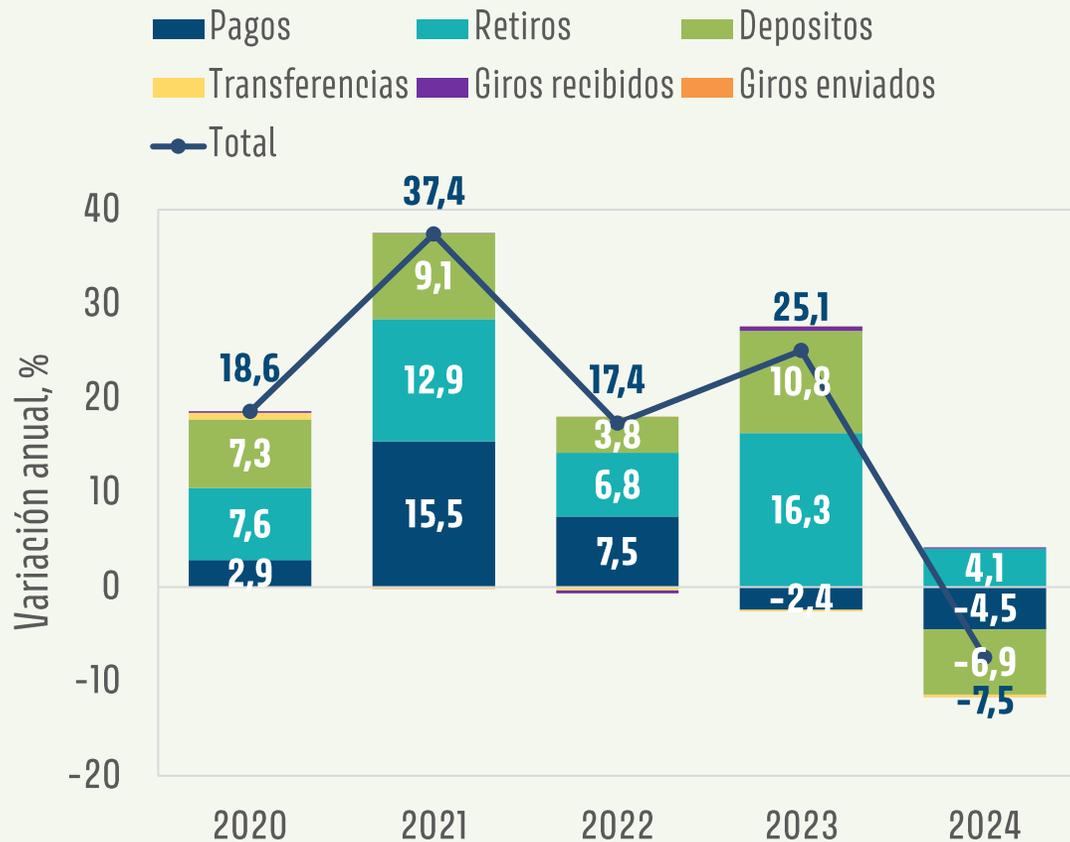


## Monto de las operaciones confirmadas por Transfiya y código QR, 2023-2024

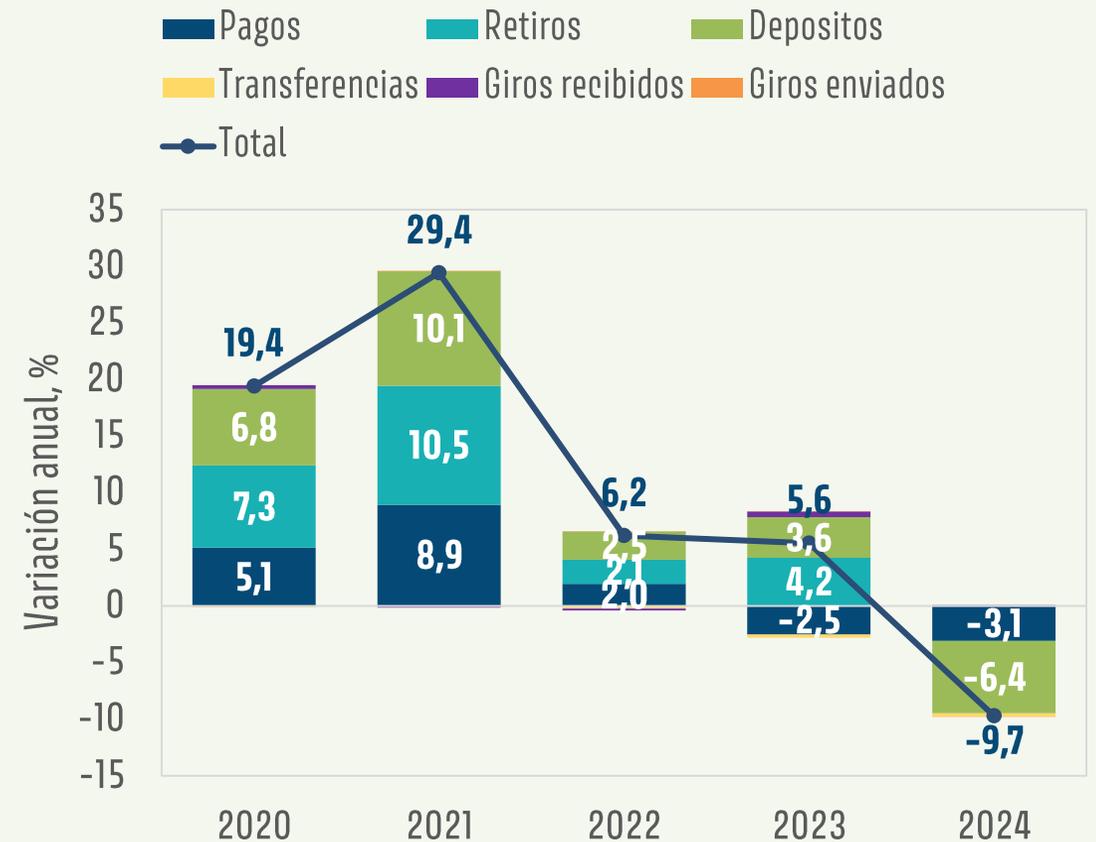


# Cash-in y cash-out en corresponsales: tanto el número de transacciones como el monto transado cayeron en 2024 después del aumento de 2023

## Variación del número de transacciones en corresponsales físicos por tipo de operación

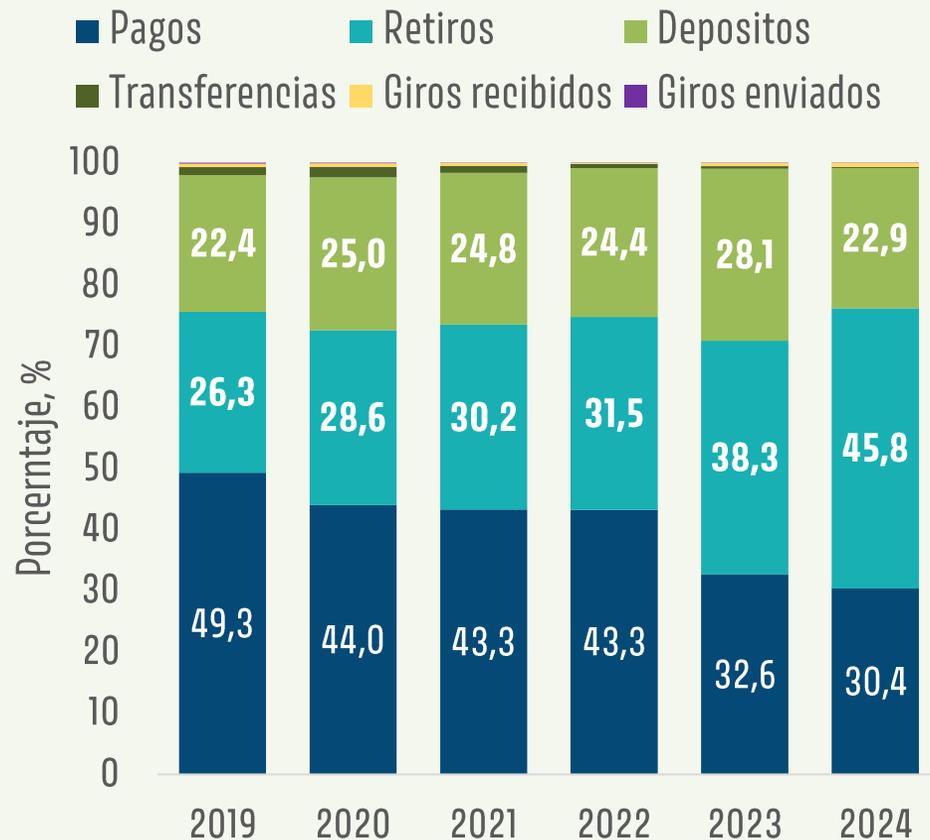


## Variación del monto transado en corresponsales físicos por tipo de operación



# Cash-in y cash-out en corresponsales: los pagos, retiros y depósitos son las transacciones con mayor peso en este canal

## Número de transacciones en corresponsales físicos por tipo de operación

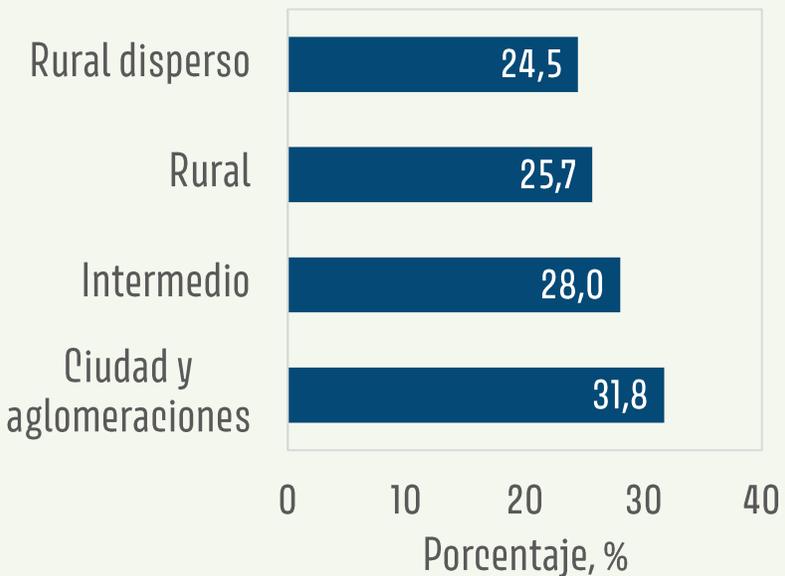


## Monto transado en corresponsales físicos por tipo de operación



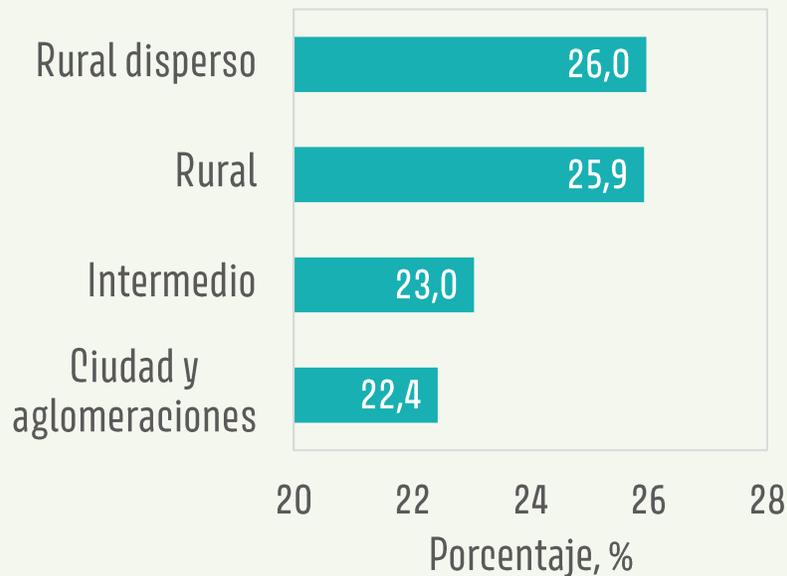
# Participación por tipo de operación y niveles de ruralidad

## ■ Pagos



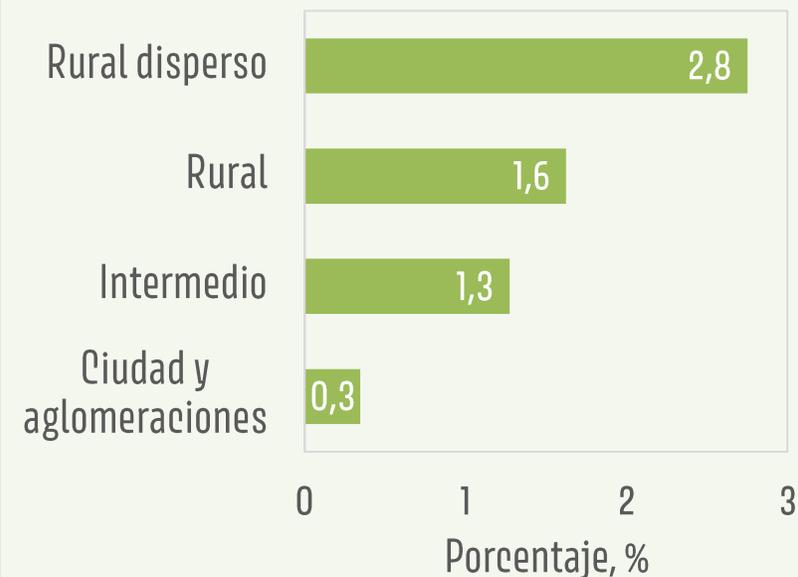
**La participación en los pagos disminuye a medida que aumenta la ruralidad**

## ■ Depósitos



**El canal de última milla se consolida en la ruralidad a través de los depósitos**

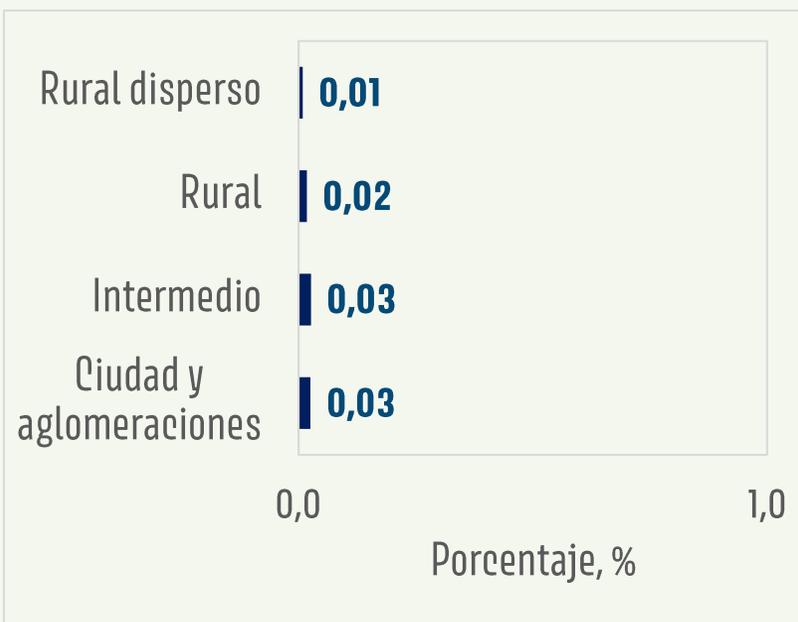
## ■ Giros recibidos



**La participación de los giros aumenta con la ruralidad**

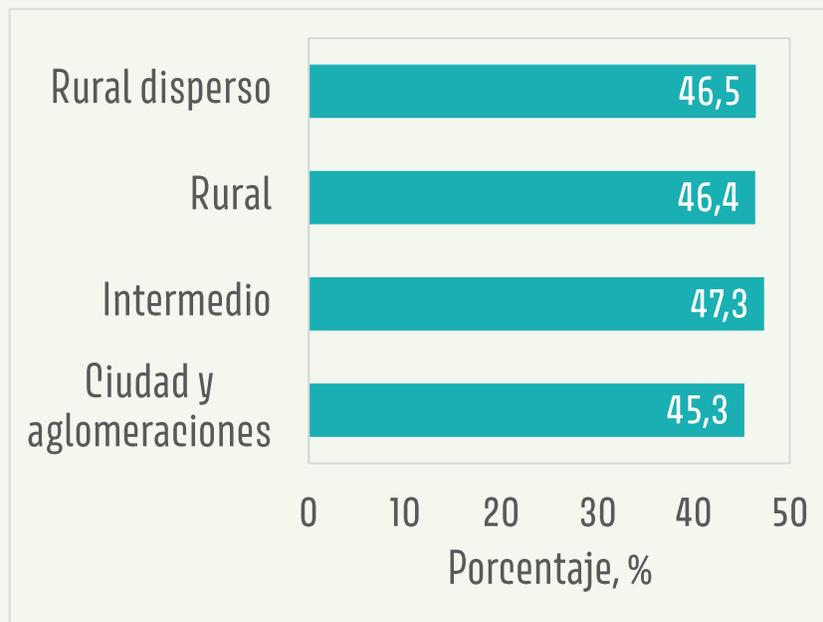
# Participación por tipo de operación y niveles de ruralidad

## ■ Giros enviados



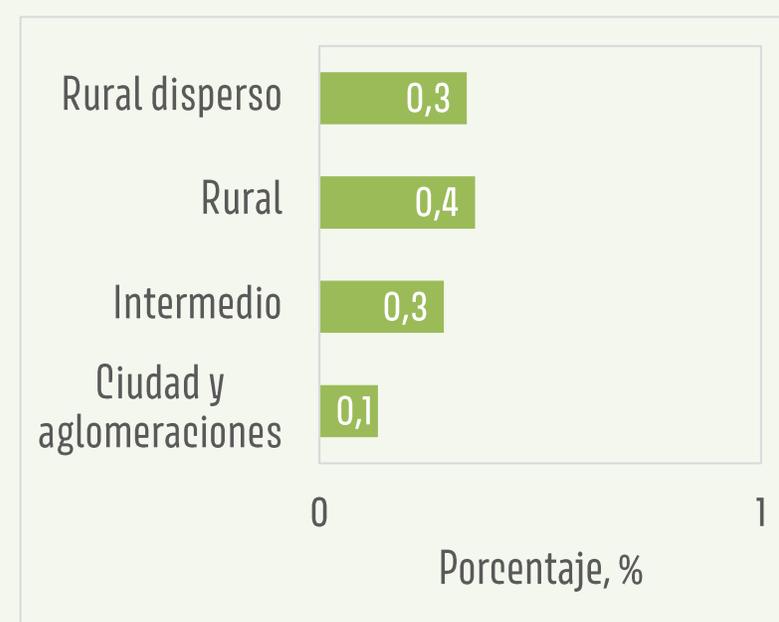
**La participación de los giros enviados es menor frente a otras operaciones, con mínimas variaciones por ruralidad.**

## ■ Retiros



**Los retiros tienen una presencia similar en todos los niveles de ruralidad.**

## ■ Transferencias



**Las transferencias tienen una participación ligeramente menor en las ciudades y aglomeraciones.**

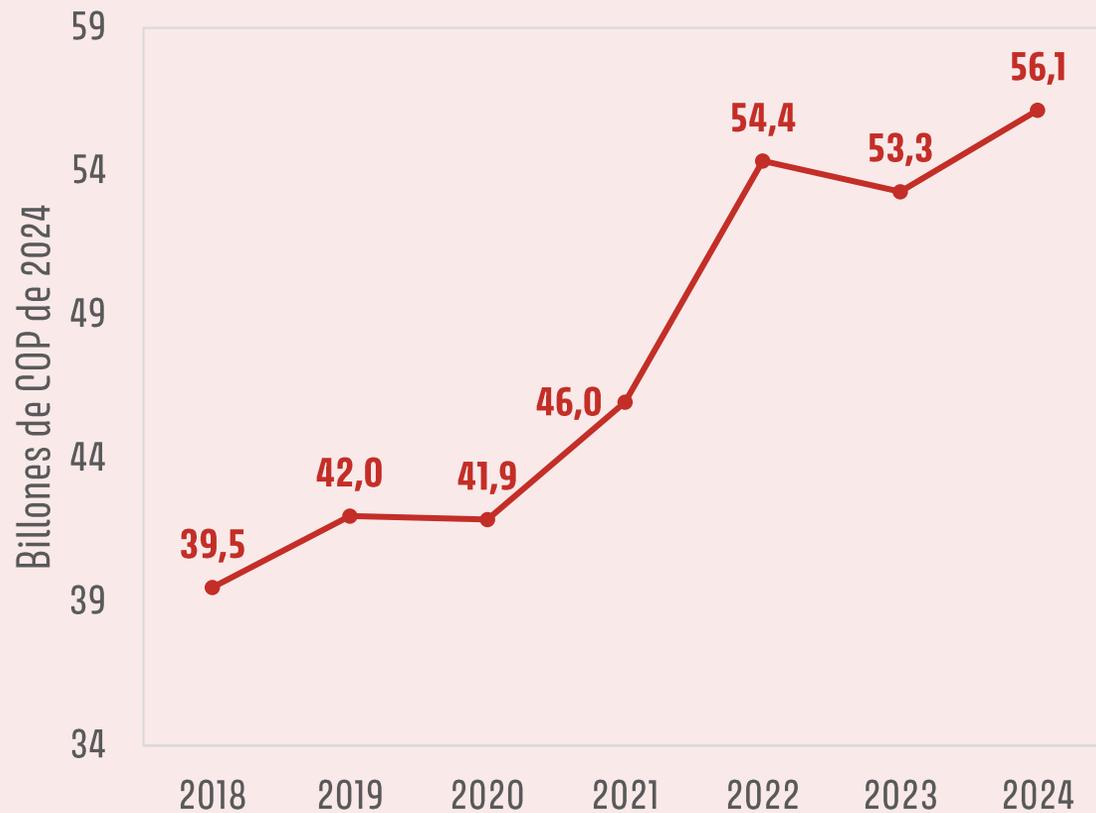


3

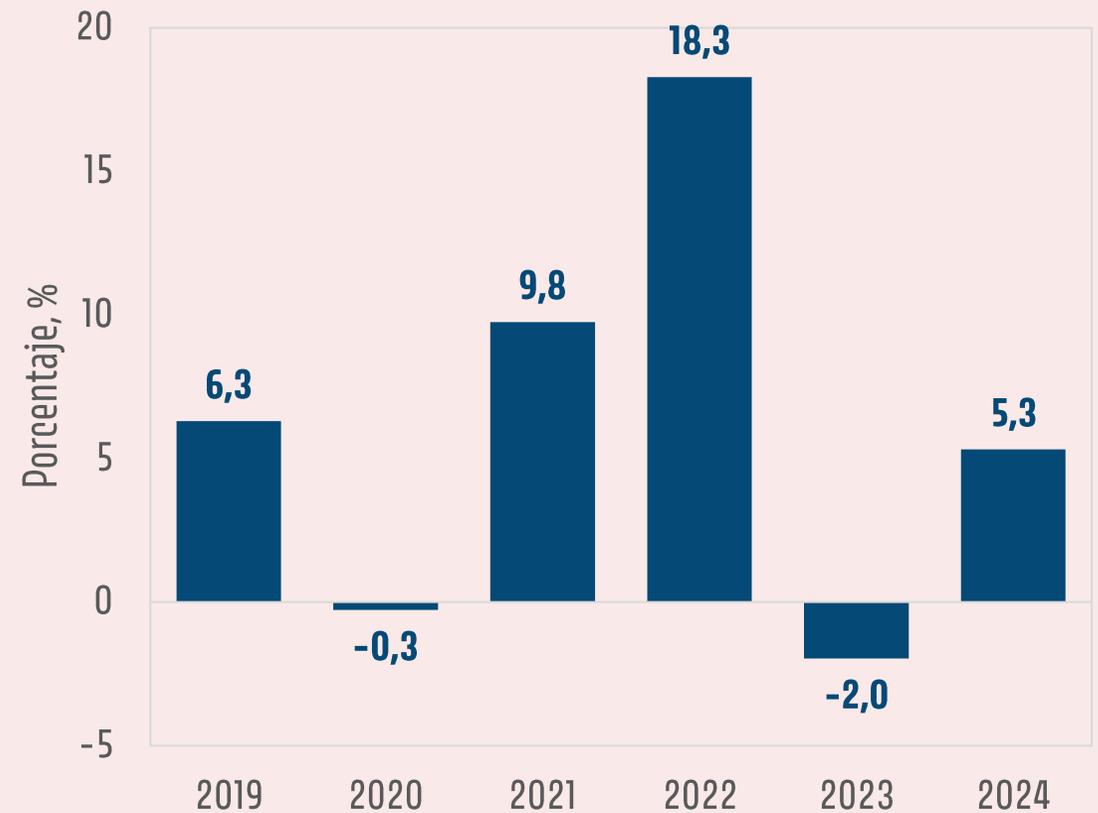
# ACCESO A SEGUROS

# En 2024, las primas de seguros crecieron 5,3% real, pasando de COP 53,3 a 56,1 billones y superando los niveles de 2022

## Primas emitidas por las compañías de seguros en términos reales



## Variación anual de las primas emitidas por las compañías de seguros

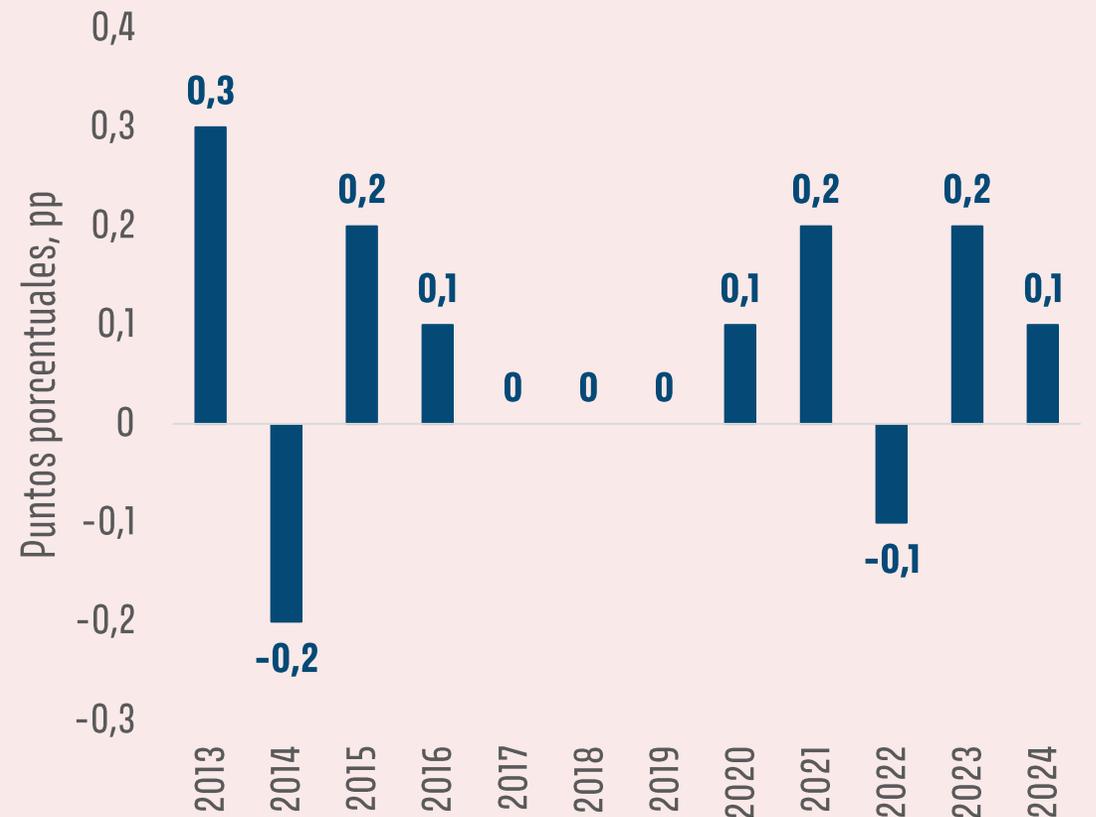


# En 2024, la penetración de seguros fue de 3,3%, ligeramente superior que en 2023

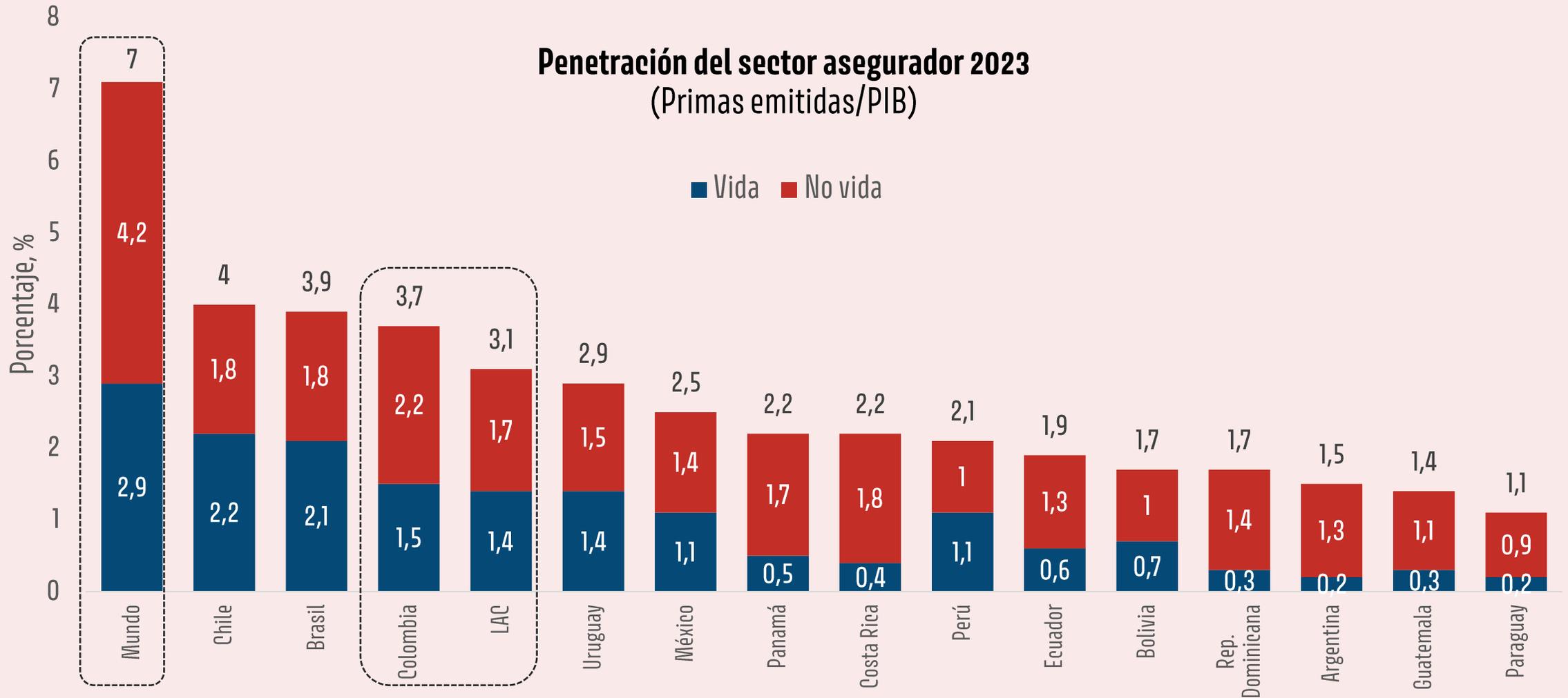
## Penetración del sector asegurador (Monto total de primas emitidas/PIB nominal)



## Variación anual de la penetración del sector asegurador



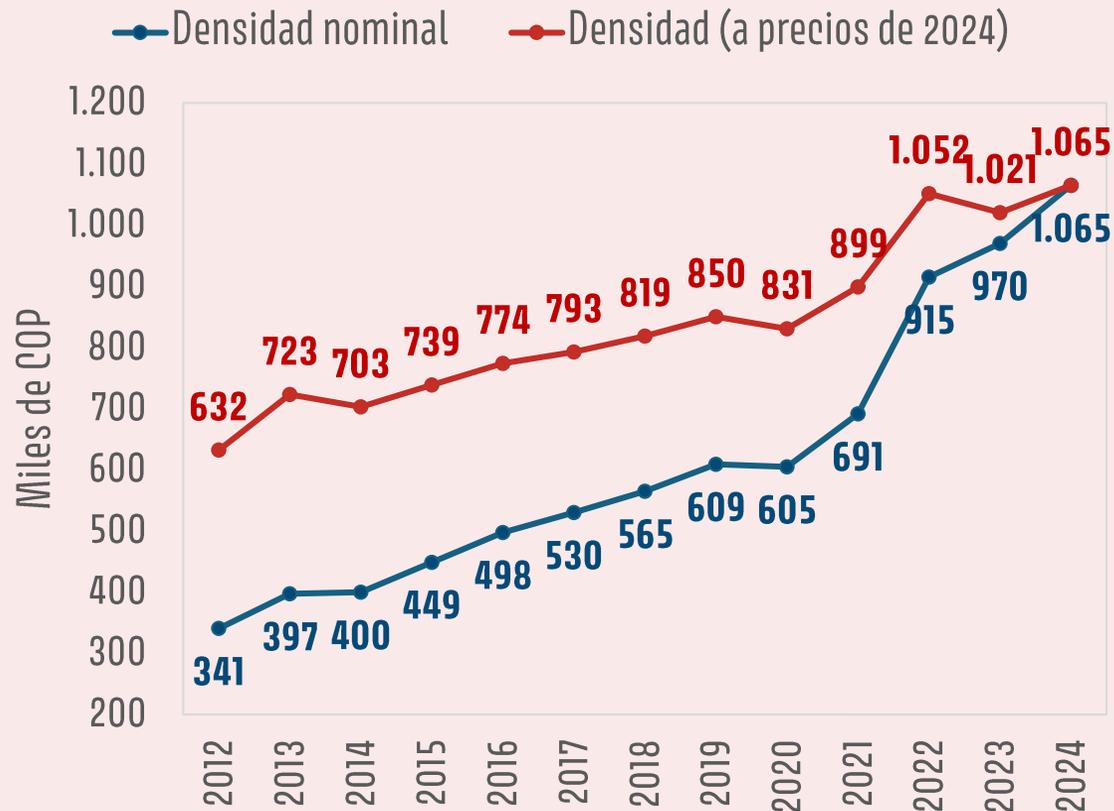
# Pese a que la penetración del sector asegurador colombiano se ubica por encima del promedio de la región, es cerca de la mitad del mundial



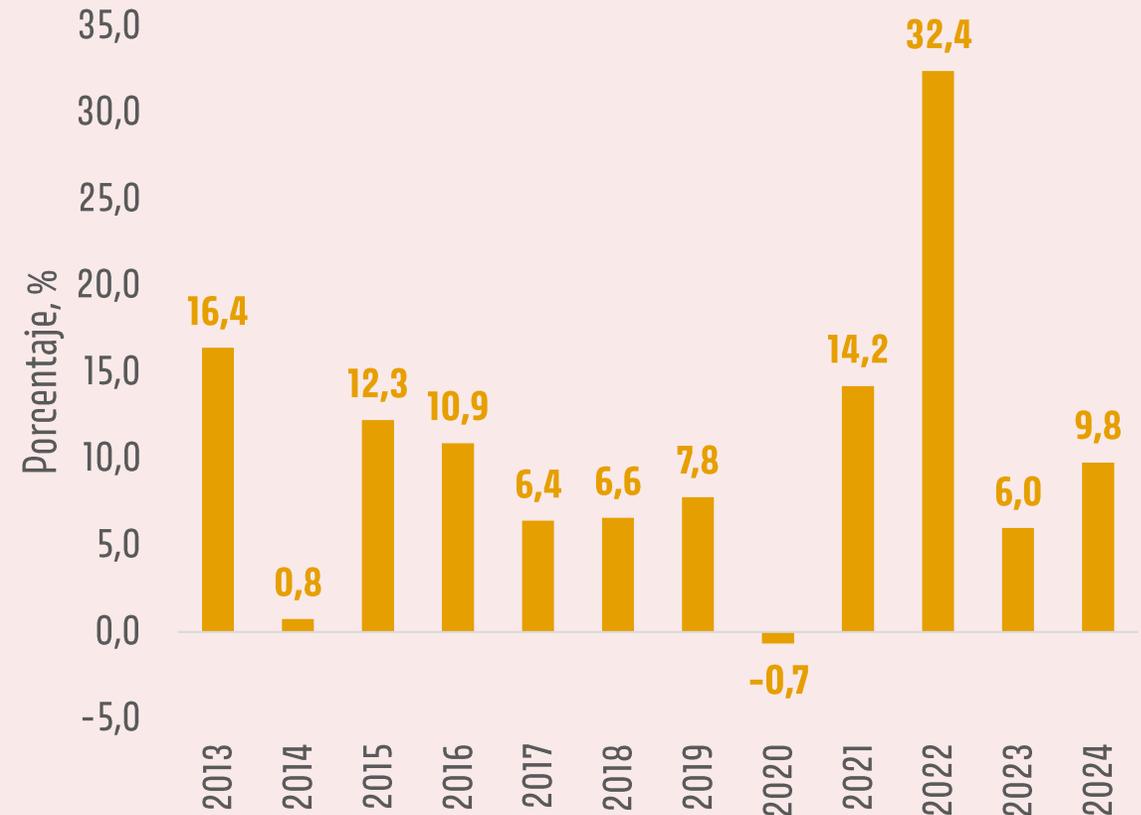
# El consumo promedio por persona alcanzó COP 1,1 millones, con tasas de crecimiento anual significativas en los últimos años

## Densidad del seguro

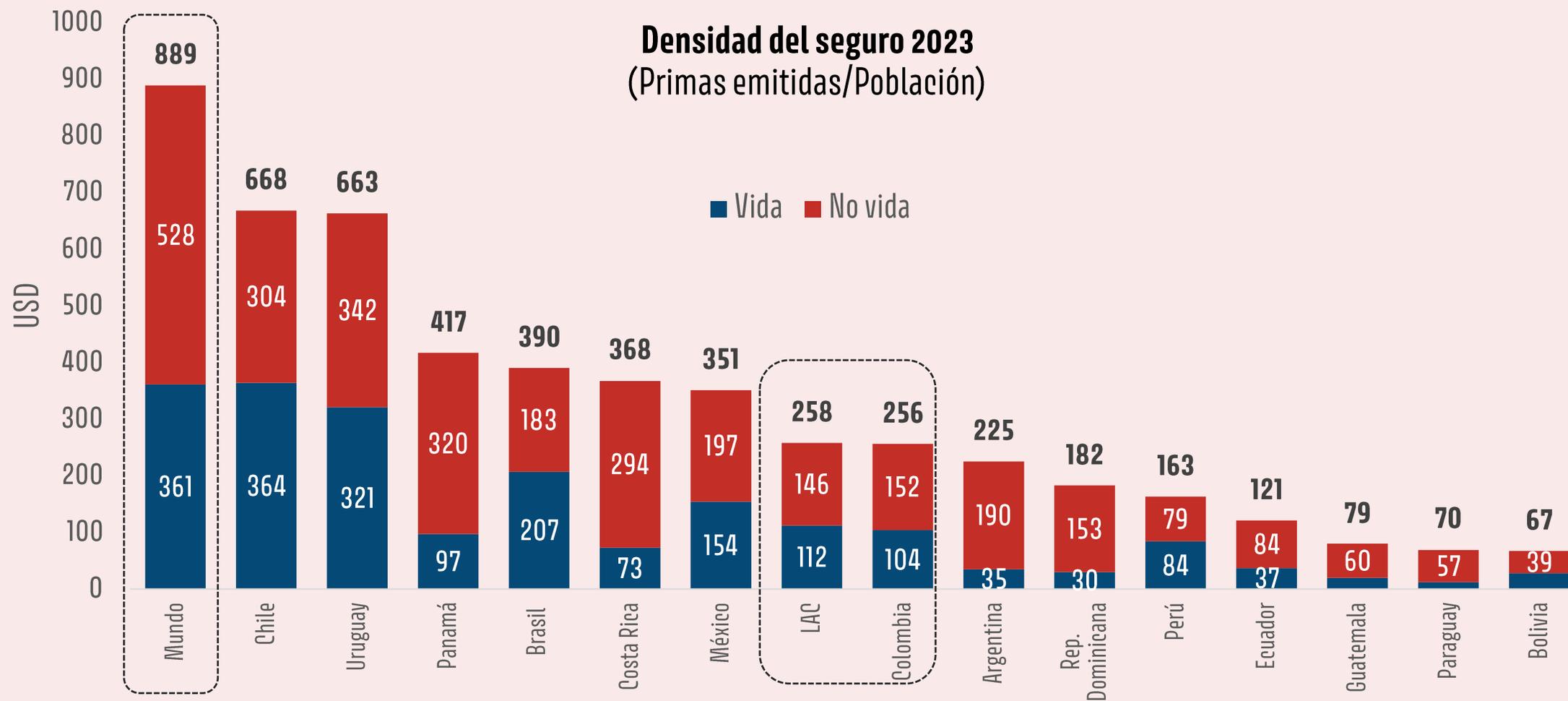
(Primas emitidas a precios constantes/Población)



## Variación anual de la densidad del seguro

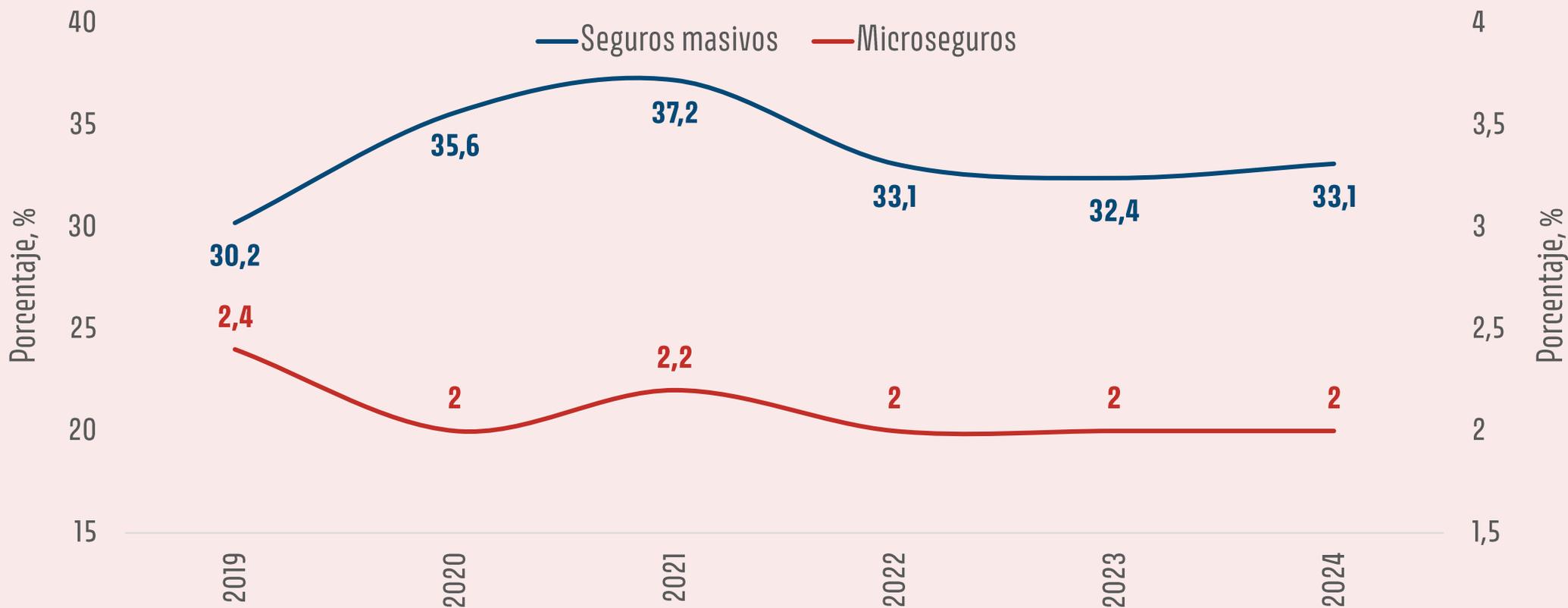


# El gasto por colombiano en seguros es ligeramente inferior al de la región y menos del 30% del gasto por habitante mundial



La penetración de los seguros masivos es sustancialmente mayor que la de microseguros. En ambos casos, dicha participación se mantiene relativamente constante tras un pico en 2021

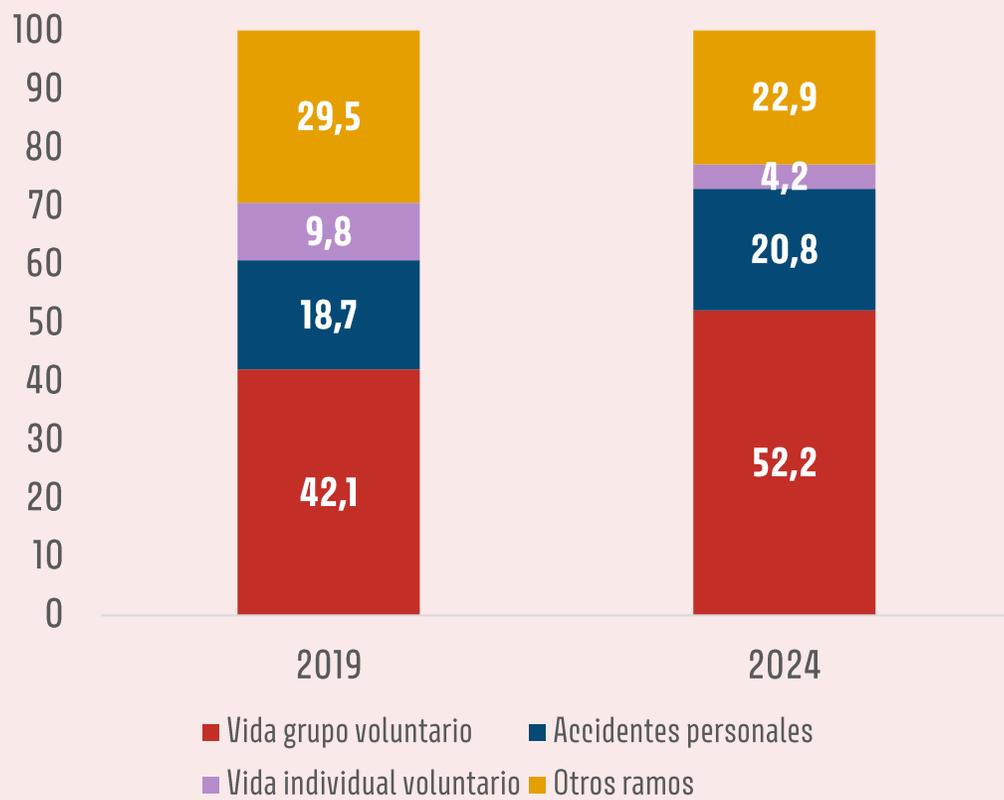
**Participación de las primas emitidas por tipo de seguro**  
(Primas emitidas de seguros masivos o microseguros/Total primas emitidas)



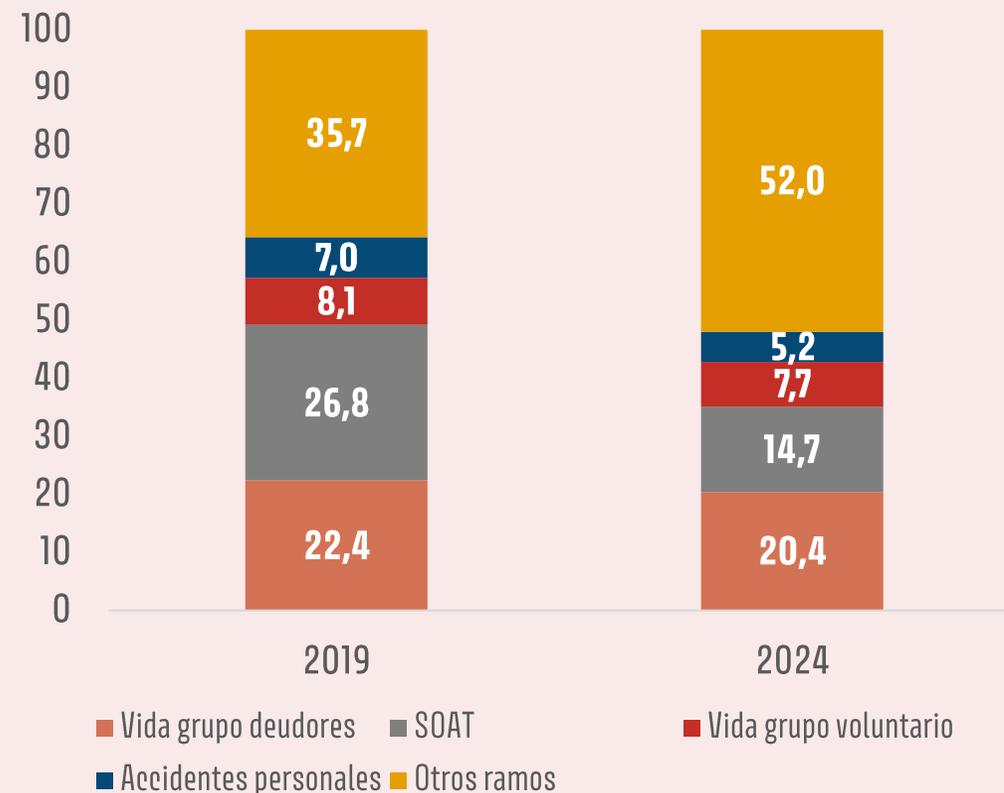
# En los últimos cinco años, los microseguros se han concentrado en vida y accidentes personales, mientras que, los masivos, se han diversificado

**Participación de las primas emitidas de por ramo**  
(Primas emitidas de seguros masivos o microseguros/Total de primas emitidas)

## Microseguros



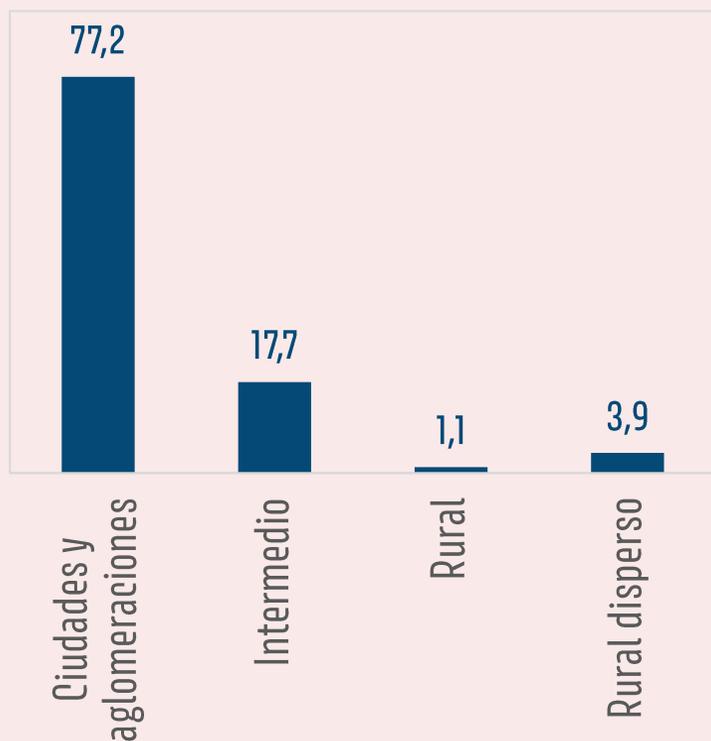
## Seguros masivos



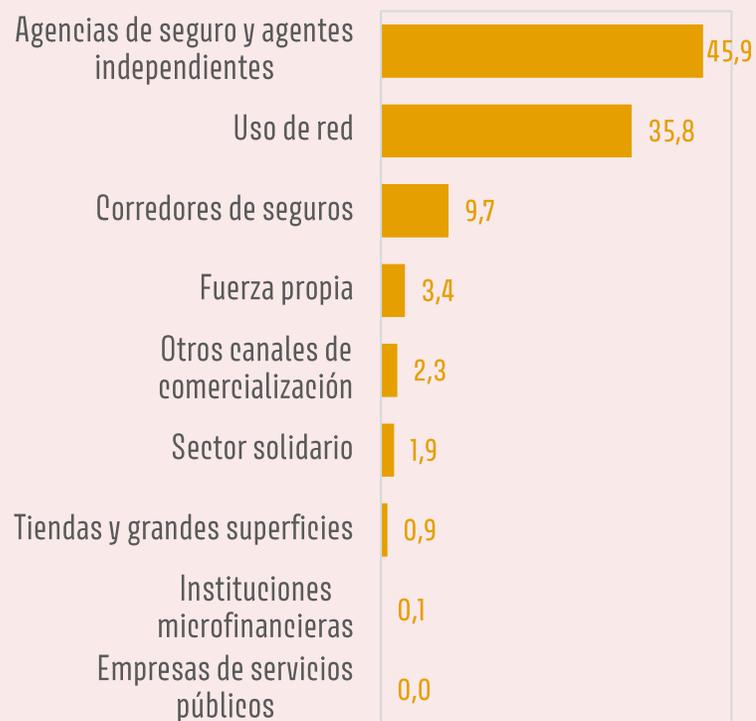
# La mayoría de los puntos de venta de seguros se concentra en las ciudades; en zonas rurales, la presencia es limitada y depende del uso de la red de otras entidades vigiladas

## Puntos de acceso para adquirir seguros (Porcentaje, %)

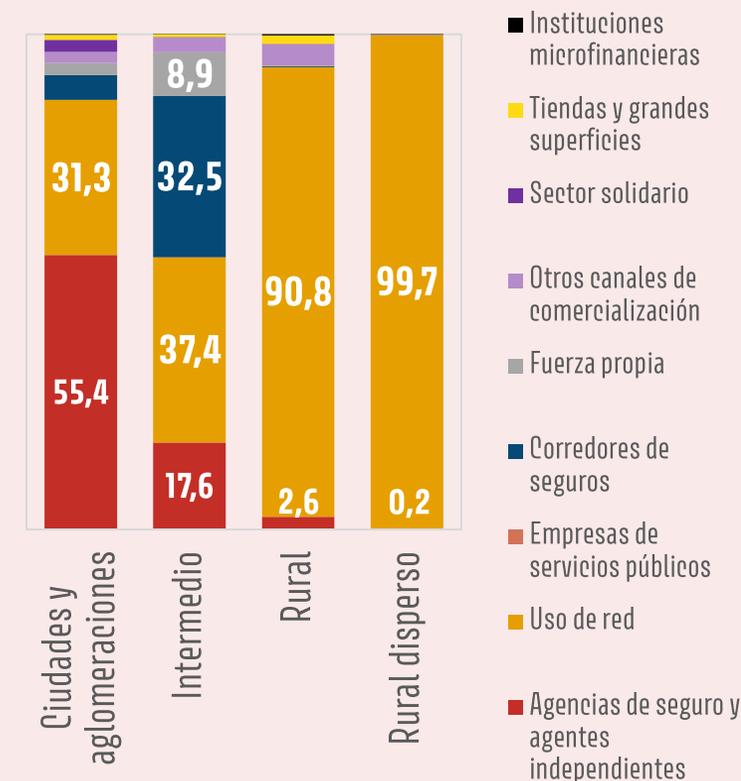
### Por canal de ruralidad



### Por canal de comercialización

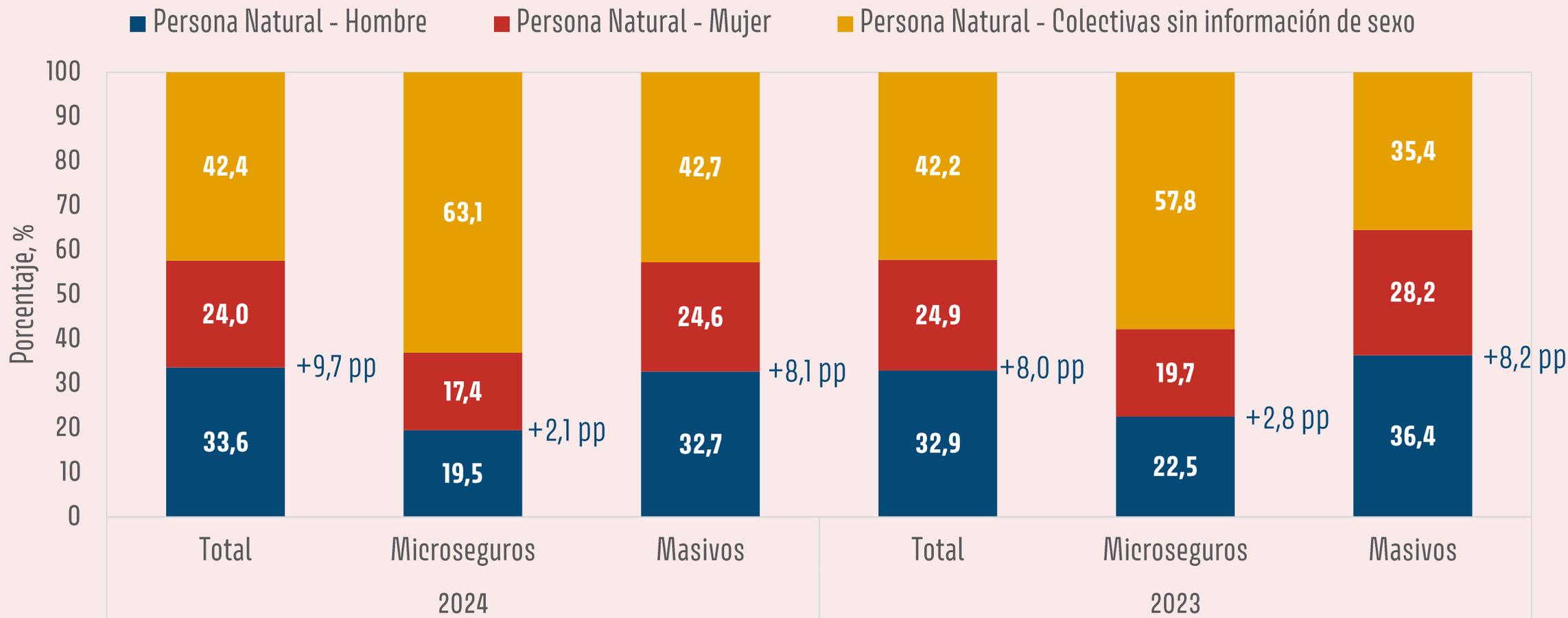


### Por canal y nivel de ruralidad



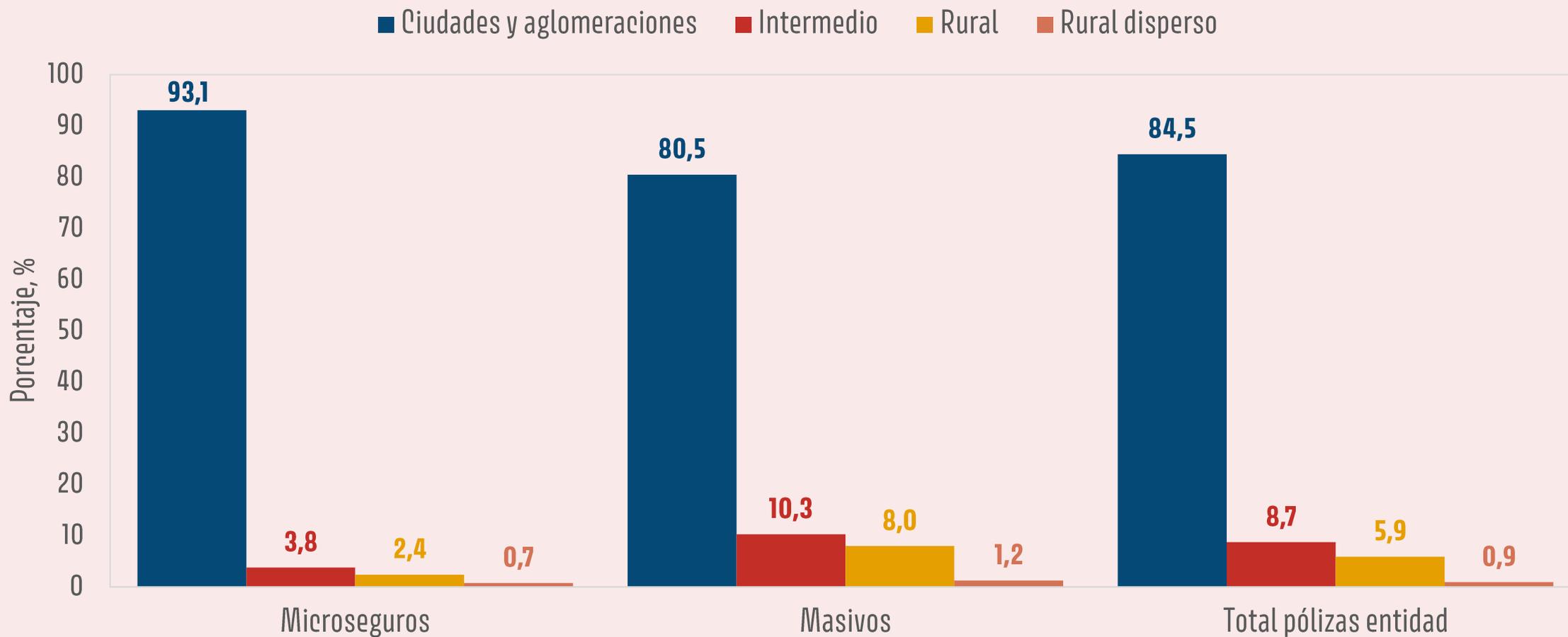
# La brecha de acceso por sexo aumentó en pólizas totales, pero se redujo en seguros masivos y aún más en micro seguros

## Participación de asegurados por tipo de persona natural y tipo de seguro 2023-2024



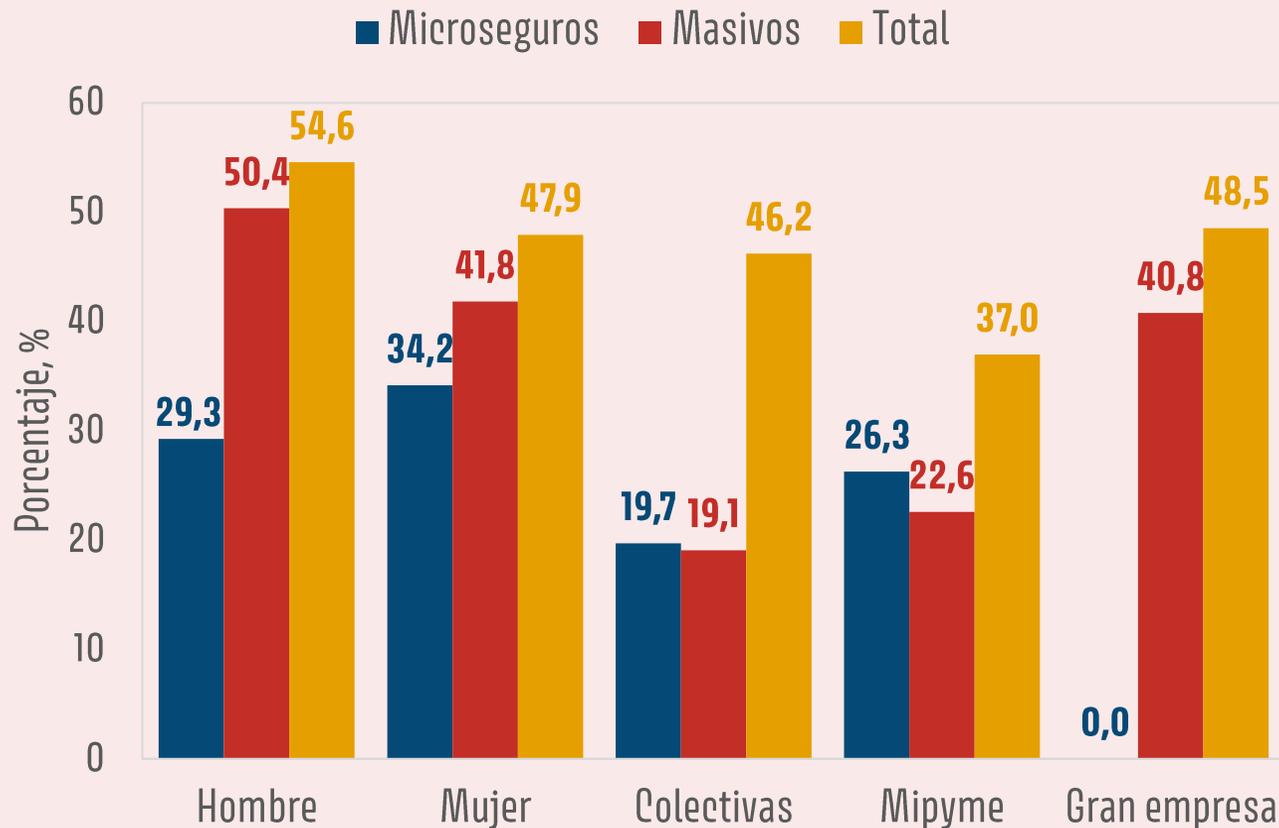
# La mayoría de los riesgos asegurados se concentran en ciudades. En otras zonas, el seguro masivo ha sido clave para ampliar la cobertura

## Participación por nivel de ruralidad de los riesgos asegurados, por tipo de seguro en 2024



# Las tasas de siniestralidad reflejan brechas por tipo de asegurado

## Tasas de siniestralidad por tipo de seguro y persona (natural y jurídica) en 2024



- Las **mujeres** presentan menor siniestralidad que los hombres en seguros totales y masivos, pero mayor en microseguros.
- Las pólizas **colectivas** registran las tasas más bajas.
- Las **grandes empresas** tienen mayor siniestralidad que las **Mipymes**, especialmente en microseguros y seguros masivos

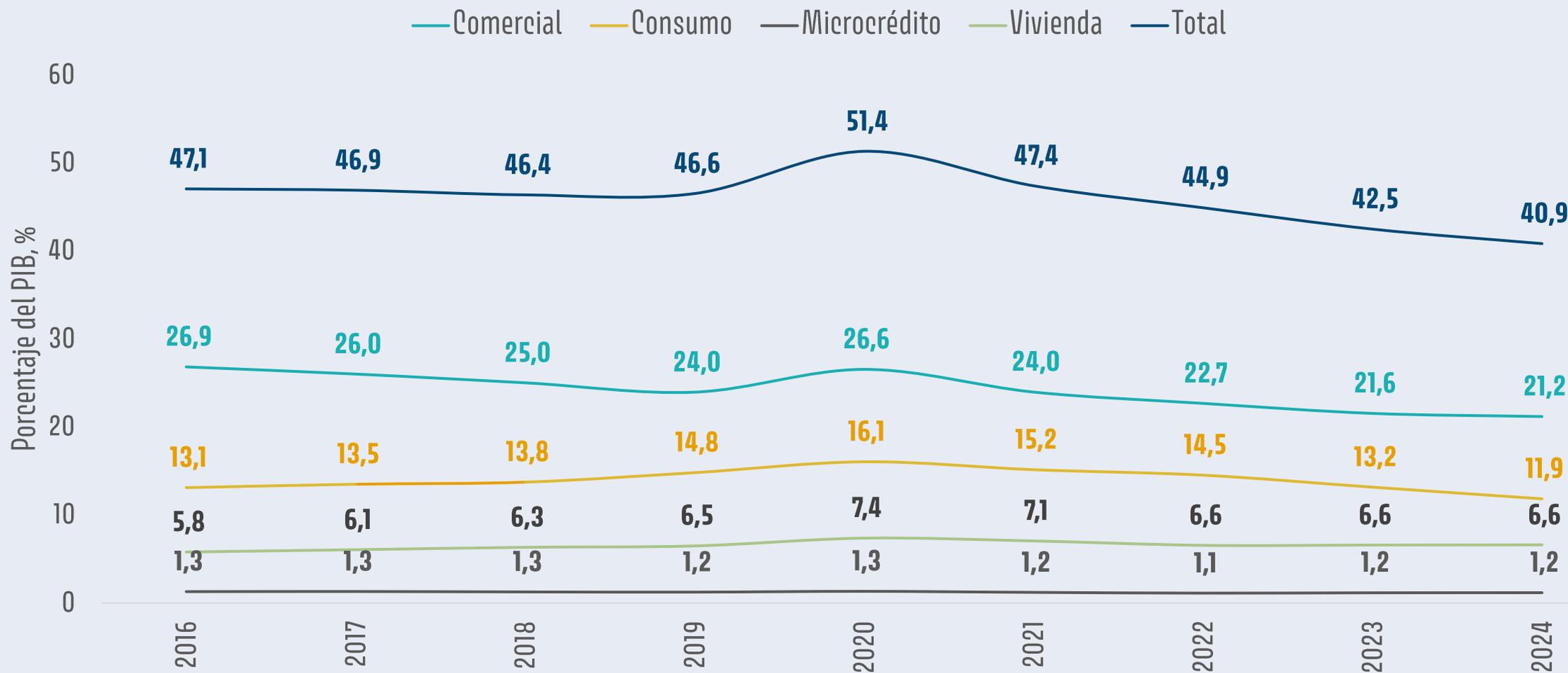


4

CRÉDITO

# La cartera bruta con relación al PIB continúa en descenso

## Profundización financiera por modalidades de crédito (Cartera bruta/PIB)



# En 2024, los desembolsos de crédito de consumo y vivienda crecieron, mientras que el microcrédito mostró menor dinamismo

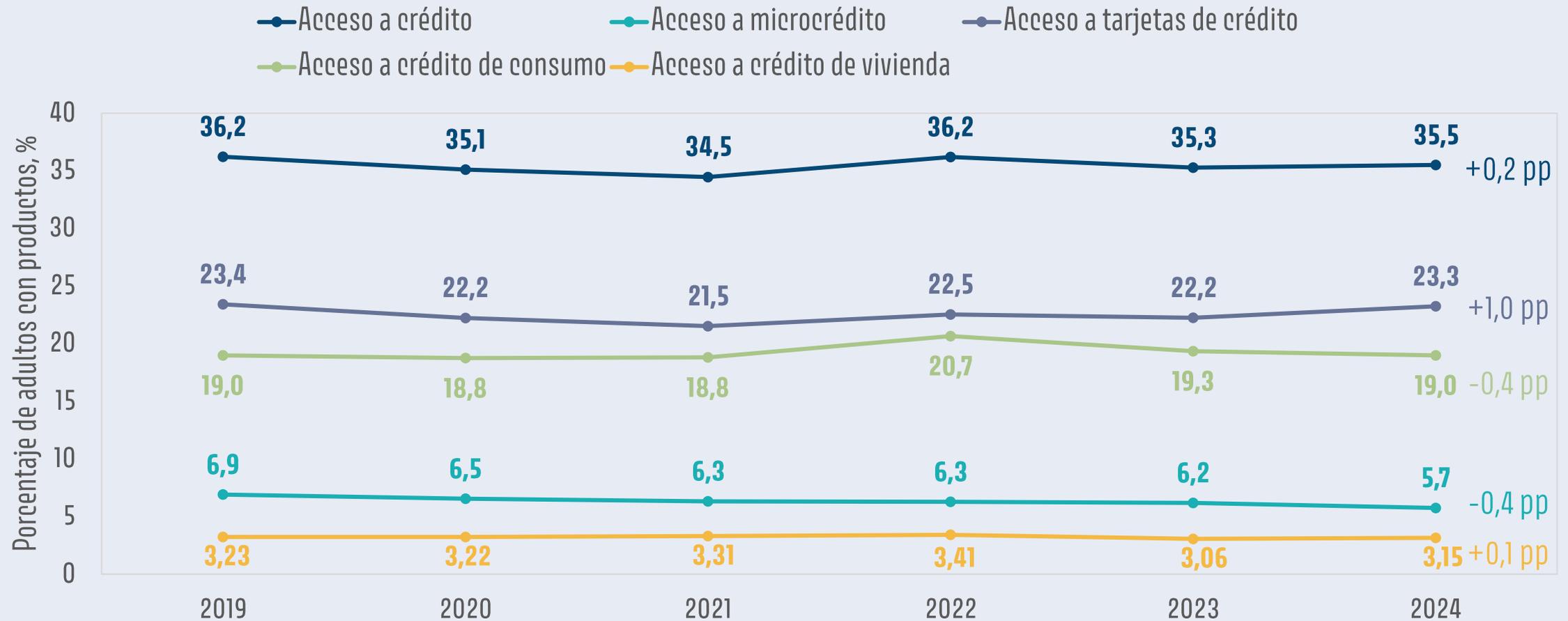
Modalidad	Indicadores 2024					
	Monto desembolsado (Billones de COP)	2024 vs 2023 Variación real	Número de desembolsos (Miles)	2024 vs 2023 Variación	Monto promedio (Miles)	Desembolsos por cada 1000 adultos
Consumo*	186,2	1,9%	499.087	9,9%	373	12.879
Microcrédito	13,7	-3,5%	1.711	-10,5%	8.007	44
Vivienda	37,7	54,9%	276	39,8%	136.253	7

El crédito de **consumo** concentró el mayor número de desembolsos en 2024, superando ampliamente la vivienda y microcrédito. También fue el tipo de crédito con mayor número de desembolsos por cada 10.000 adulto. Los montos y número de desembolsos de vivienda fueron los que más crecieron

En 2020, los desembolsos de microcrédito alcanzaron los 8,3 billones, en un total de 1,5 millones desembolsos

# El acceso al crédito, medido por número de adultos, se mantiene estancado, con un leve repunte de las tarjetas de crédito

## Acceso al crédito – medición tradicional 2018-2024

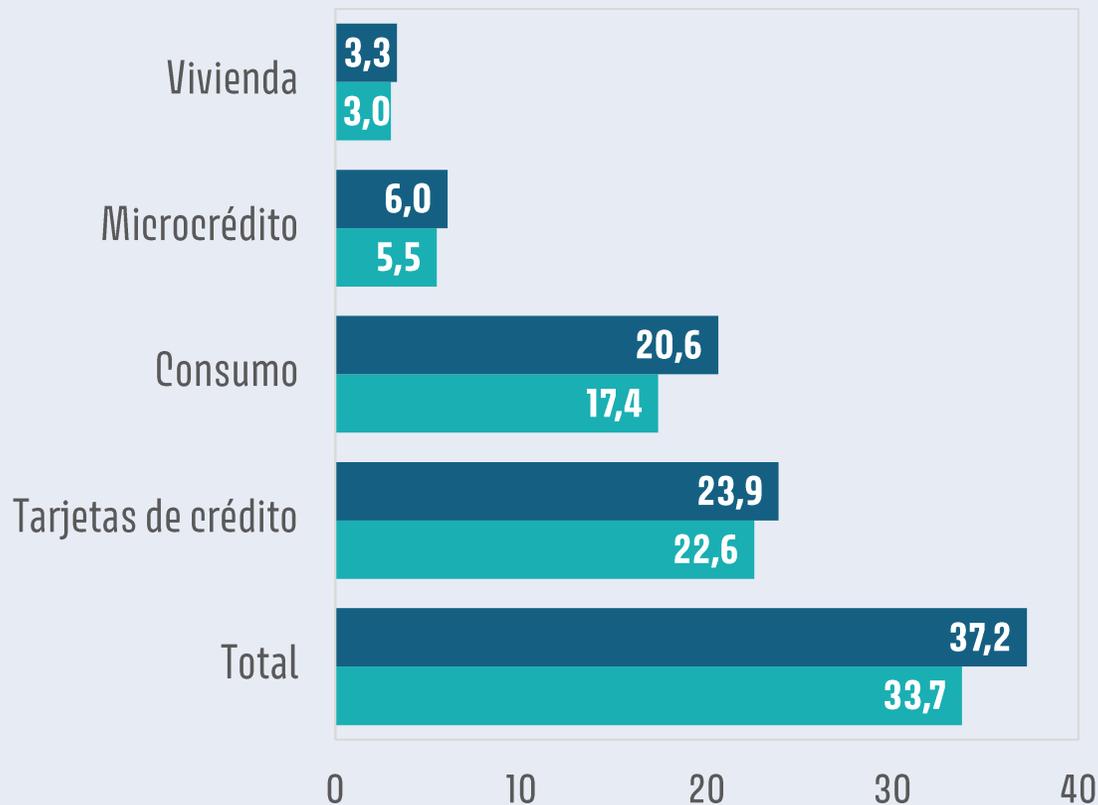


# El acceso masculino al crédito es mayor en todas las modalidades, con la diferencia más grande en crédito de consumo y la menor en tarjetas de crédito

## Acceso al crédito por modalidad y sexo 2024

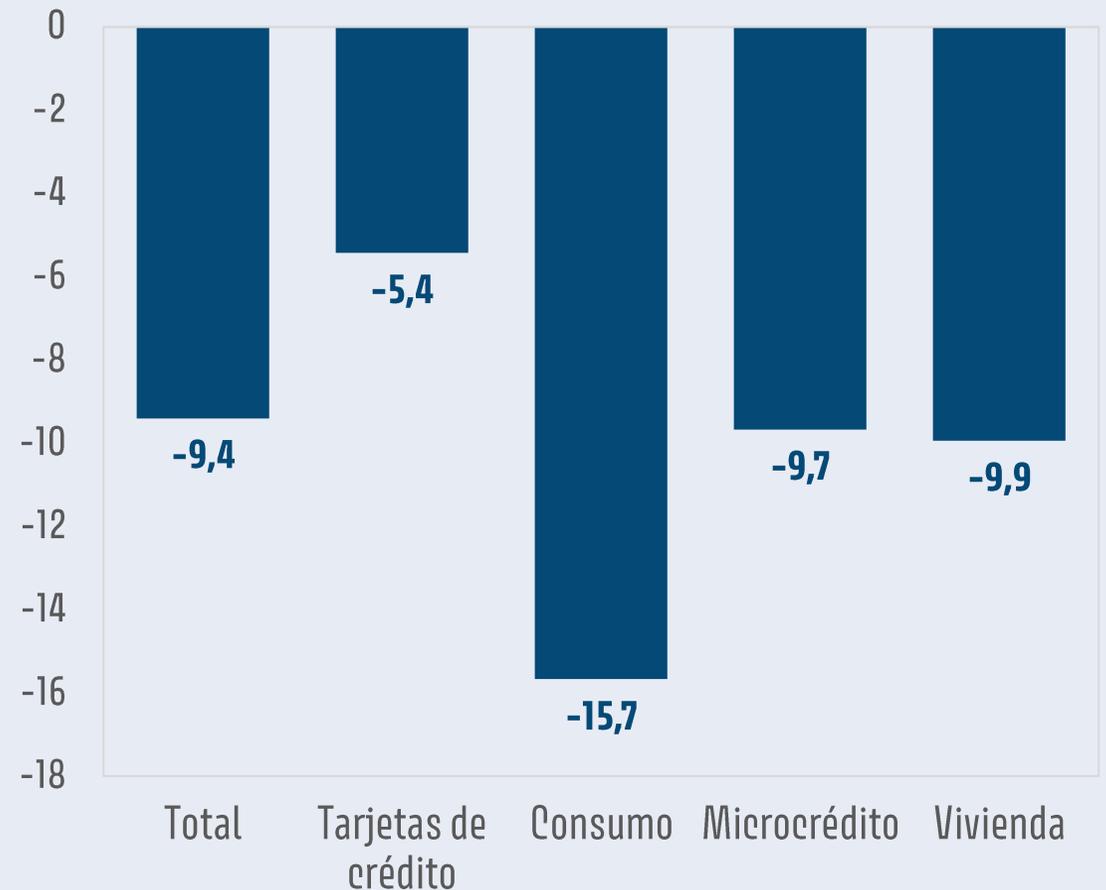
(Porcentaje de adultos, %)

■ Hombres ■ Mujeres



## Comparación con relación a los hombres\*

(Porcentaje, %)



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

$$* \text{Diferencia porcentual} = \left( \frac{\text{Mujeres}_i - \text{Hombres}_i}{\text{Hombres}_i} \right) * 100$$

# Las mujeres acceden al crédito en condiciones menos favorables que los hombres

## Los hombres lideran en desembolsos de crédito en 2024, excepto en microcrédito

Modalidad	Hombres				Mujeres			
	Monto desembolsado (Billones de COP)	Número (Miles)	Monto promedio (Miles)	Desembolsos por cada 1000 adultos	Monto desembolsado (Billones de COP)	Número (Miles)	Monto promedio (Miles)	Desembolsos por cada 1000 adultos
Consumo	102,0	256.268	398	13.780	84,2	242.818	347	12.047
Microcrédito	6,4	763	8.386	41	6,4	929	6.930	46
Vivienda	20,3	137	147.602	7,4	16,2	132	122.314	6,6

## Sin embargo, el crecimiento del crédito de consumo estuvo impulsado principalmente por las mujeres

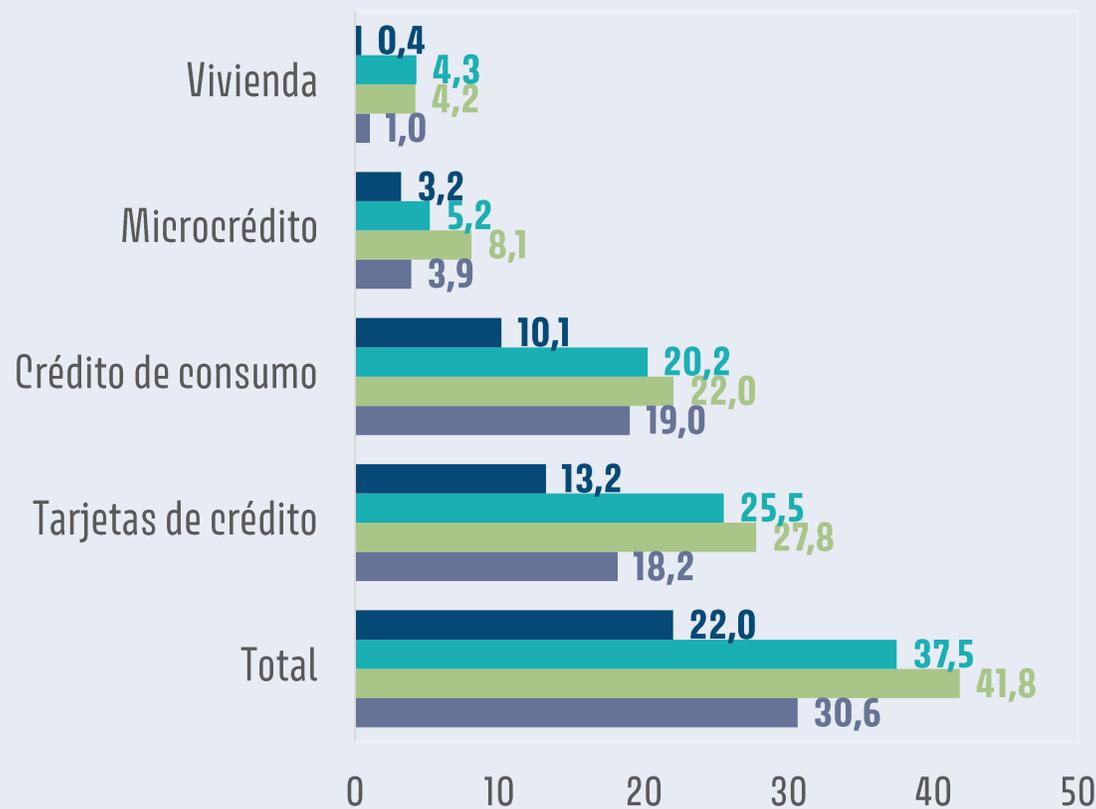
Modalidad	Monto desembolsado real, variación 2023 vs 2024, %		Número de desembolsos, variación 2023 vs 2024, %	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Consumo	-1,4	6,3	4,7	16,1
Microcrédito	-2,3	-3,6	-11,0	-9,8
Vivienda	53,8	45,4	39,3	33,6

# Las personas de 26 a 65 años lideran el acceso al crédito. Los adultos jóvenes y mayores de 60 los más rezagados. Las mayores brechas se dan en microcrédito y crédito de vivienda

## Acceso al crédito por modalidad y edad 2024

(Porcentaje de adultos, %)

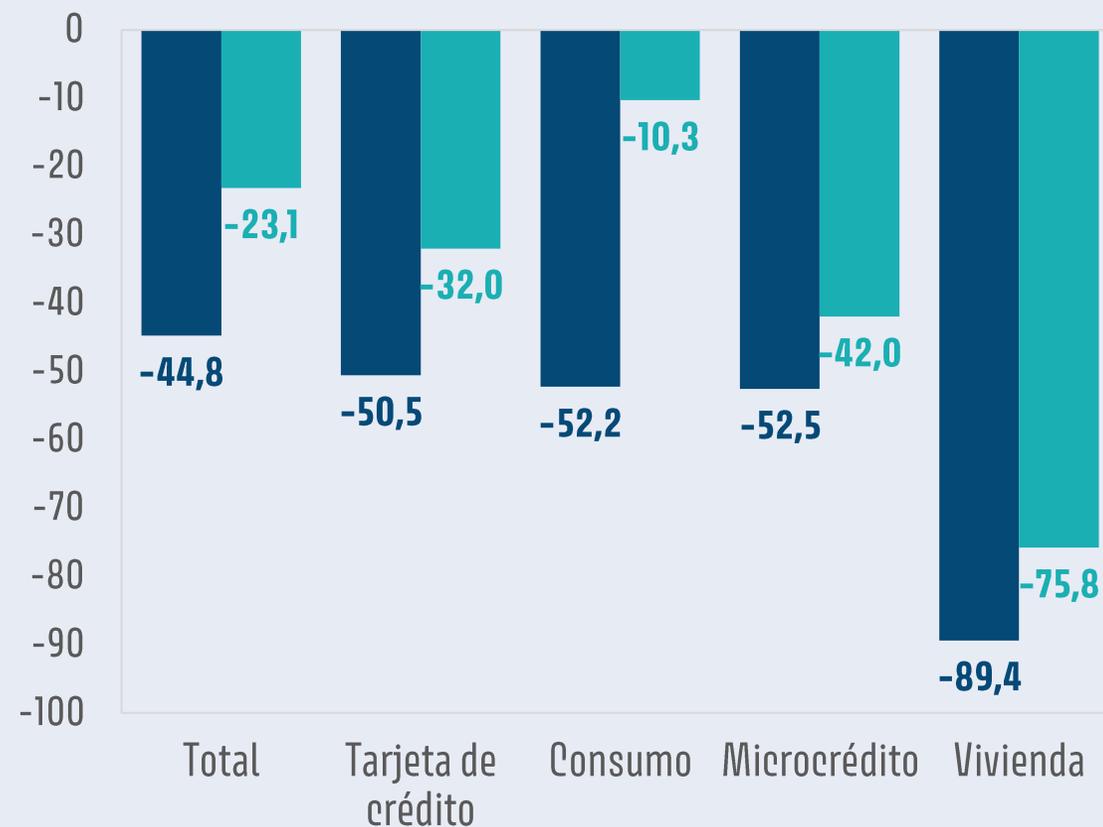
■ 18-25 ■ 26-40 ■ 41-65 ■ >65



## Comparación con relación al grupo de 26-65 años\*

(Porcentaje, %)

■ 18-25 ■ >65



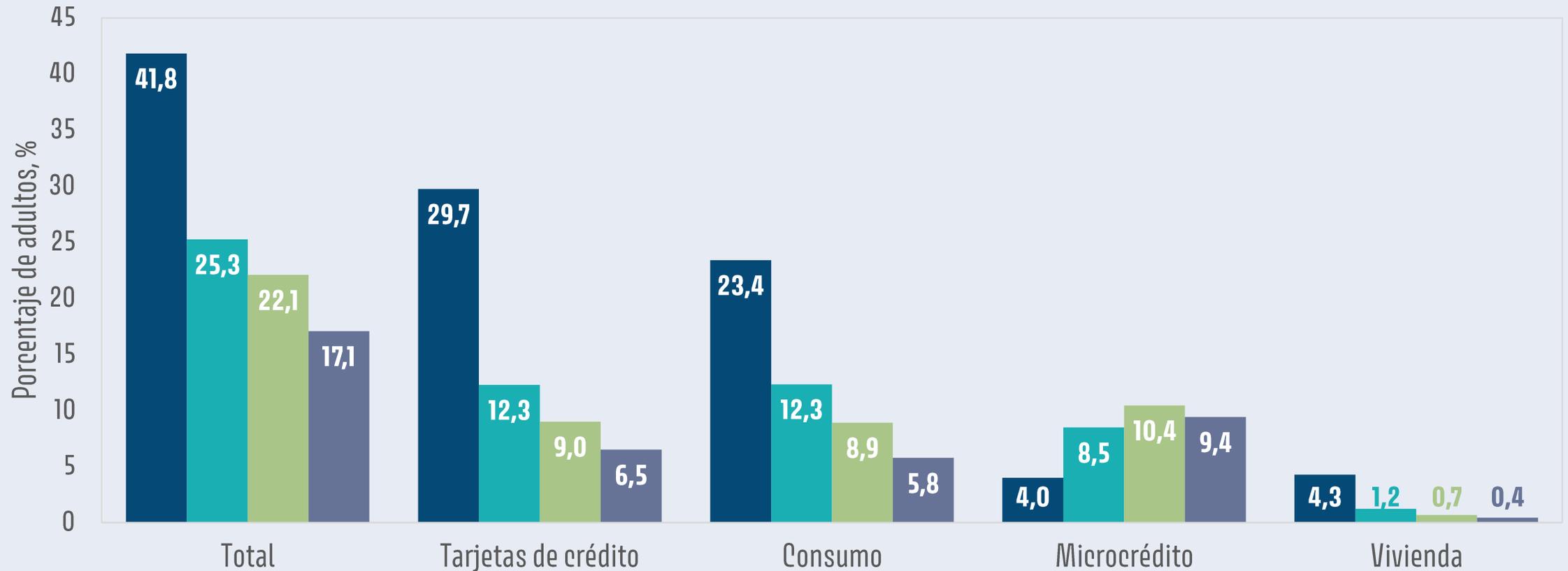
Fuente: elaboración propia Banca de las Oportunidades y SFC, con datos de TransUnion y DANE.

\* Diferencia porcentual =  $\left( \frac{\text{Grupo de edad}_i - \text{Grupo de edad 26-65 años}}{\text{Grupo de edad 26-65 años}_i} \right) * 100$

# Salvo el microcrédito, el acceso al crédito está concentrado en ciudades. El crédito de vivienda presenta la mayor brecha con las zonas rurales

## Indicador de acceso al crédito por modalidad y niveles de ruralidad 2024

■ Ciudades y aglomeraciones ■ Intermedio ■ Rural ■ Rural disperso



# En 2024, la concentración de la actividad crediticia en las ciudades ha sido un factor clave

Las ciudades concentran el mayor monto desembolsado y número de operaciones de crédito para todas las modalidades

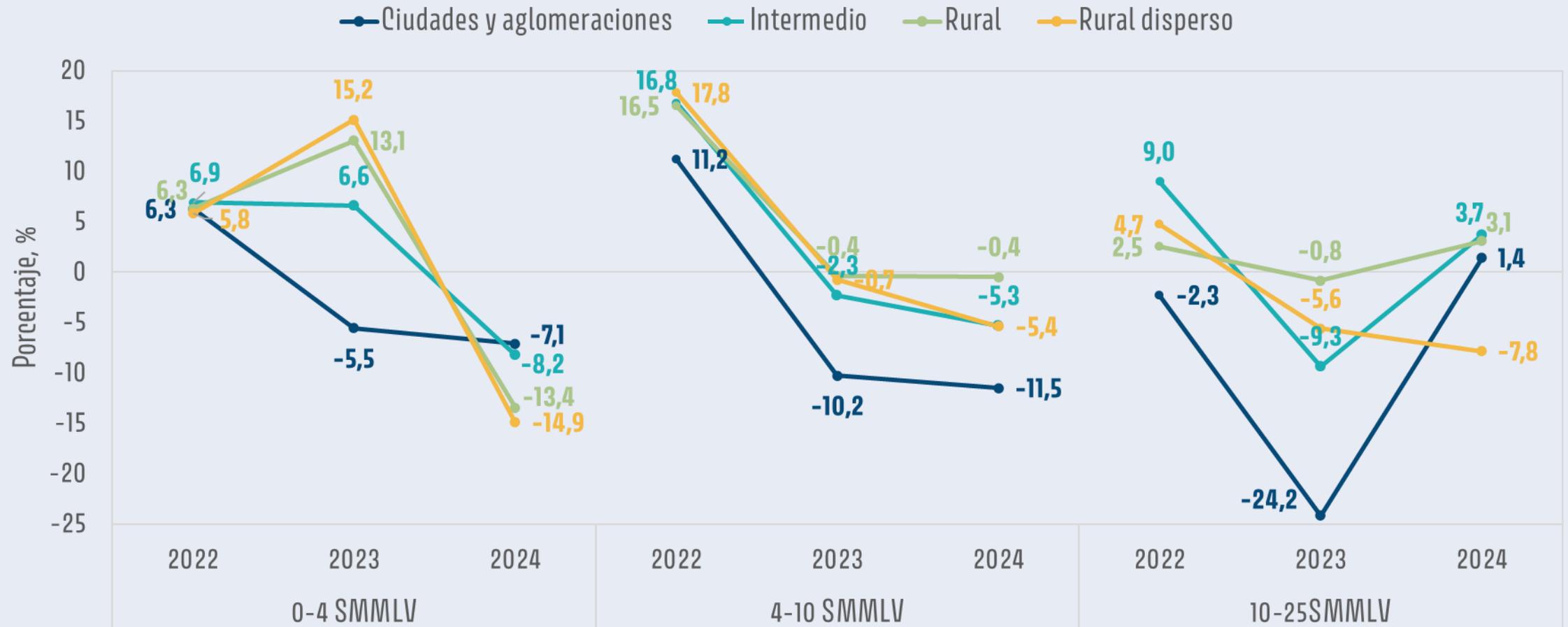
Ruralidad	Monto desembolsado (Billones de COP)			Número de desembolsos (Miles)			Monto promedio (Miles)		
	Consumo	Vivienda	Microcrédito	Consumo	Vivienda	Microcrédito	Consumo	Vivienda	Microcrédito
Ciudades y aglomeraciones	175	36,3	7,2	481.996	262	881	363	138.755	8.142
Intermedio	8,6	1,2	3,7	13.251	13	504	651	91.424	7.262
Rural	2,0	0,1	1,9	2.920	1	221	692	86.484	8.784
Rural disperso	0,6	0,02	0,9	921	0,2	105	683	92.289	8.823

Así mismo, la dinámica del crédito ha estado explicada principalmente por el comportamiento de las ciudades.

Ruralidad	Monto desembolsado, variación real 2023 vs 2024, %		Número de desembolsos, variación 2023 vs 2024, %	
	Vivienda	Microcrédito	Vivienda	Microcrédito
Ciudades y aglomeraciones	57,2	-4,3	65,4	0,7
Intermedio	11,0	-1,6	16,7	3,5
Rural	1,8	-1,4	7,1	3,7
Rural disperso	11,7	-8,5	17,5	-3,8

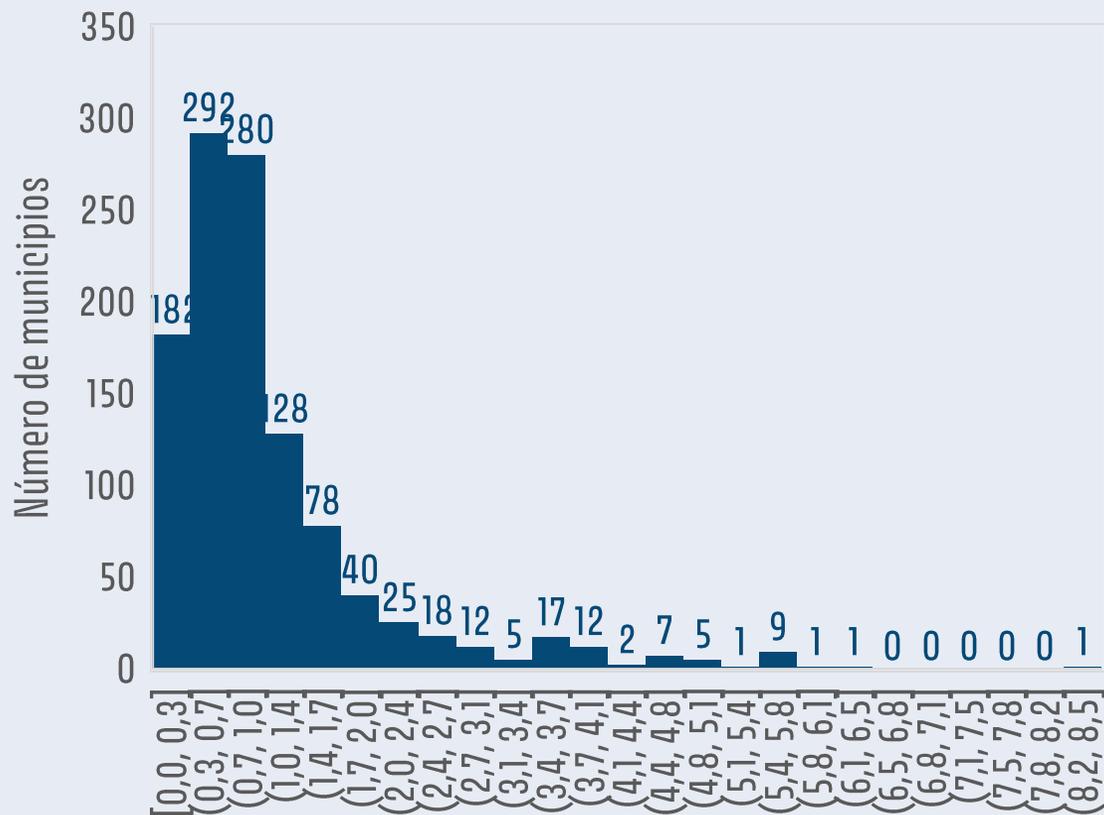
# Los desembolsos de microcréditos de 0–4 SMMLV cayeron especialmente en el rural disperso. Estos fueron los únicos en caer en el rango de 10–25 SMMLV

## Variación anual del monto desembolsado real por rangos de salario mínimo y nivel de ruralidad

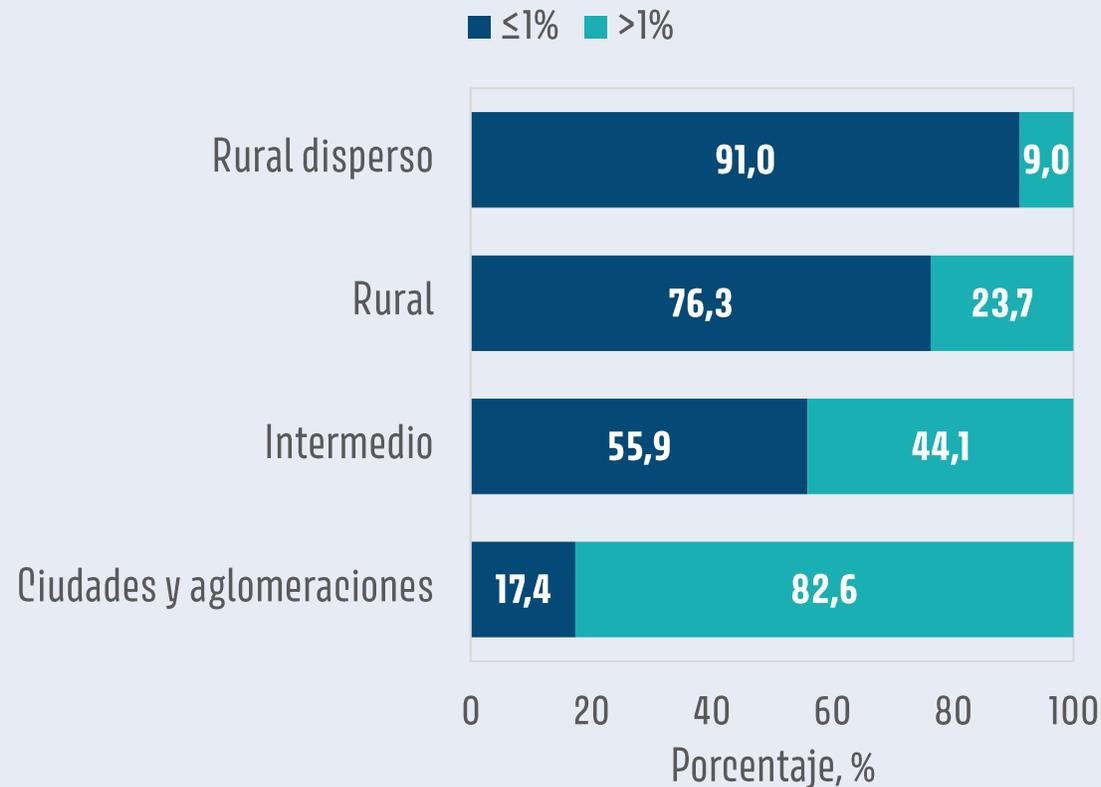


# El 67% de los municipios (743) tiene niveles de acceso a crédito de vivienda por debajo del 1%, concentrados principalmente en zonas rurales

## Distribución del indicador acceso a crédito de vivienda por municipio

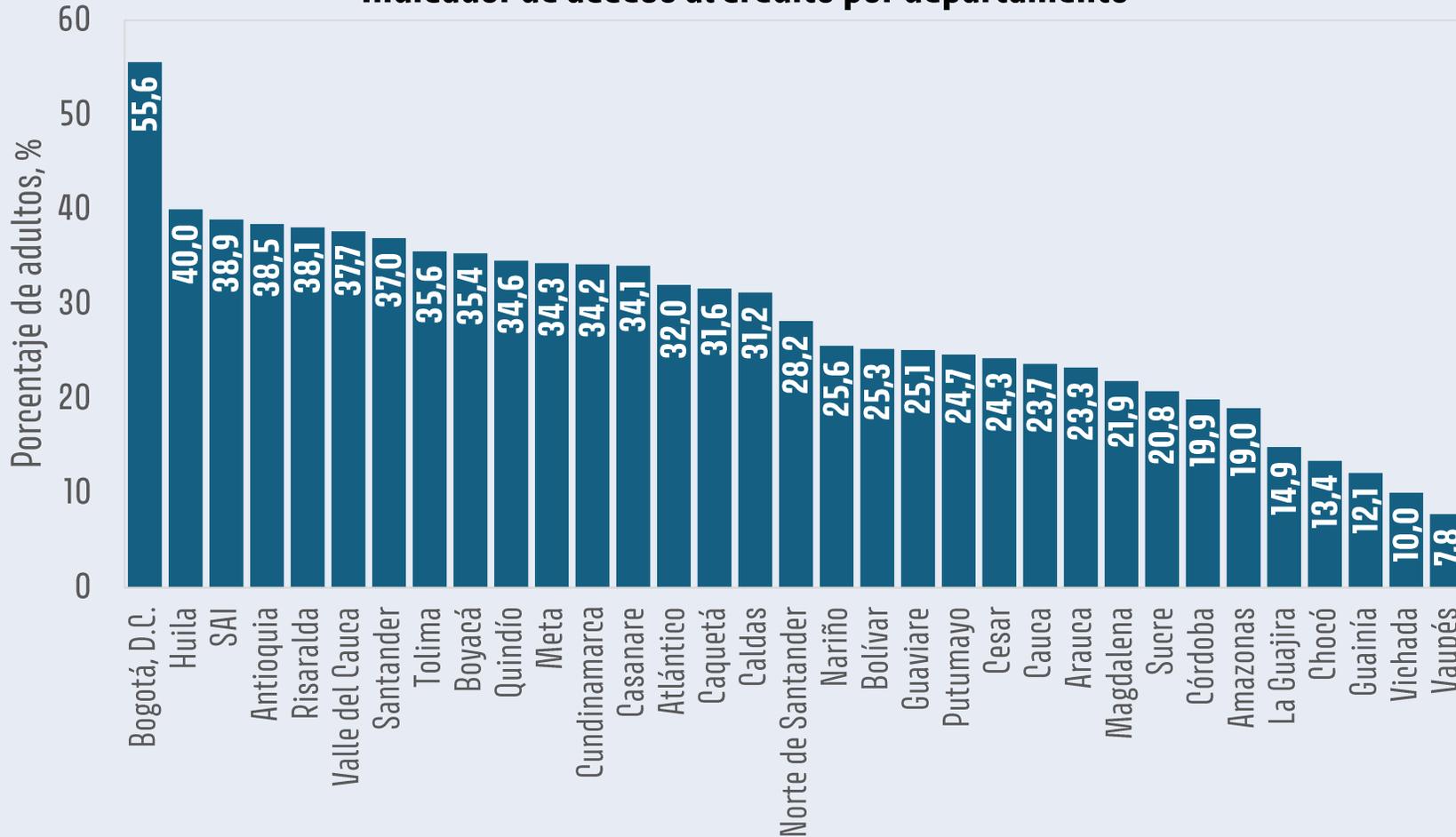


## Distribución del acceso a crédito de vivienda según niveles de ruralidad y número de municipios con indicadores superiores al 1%

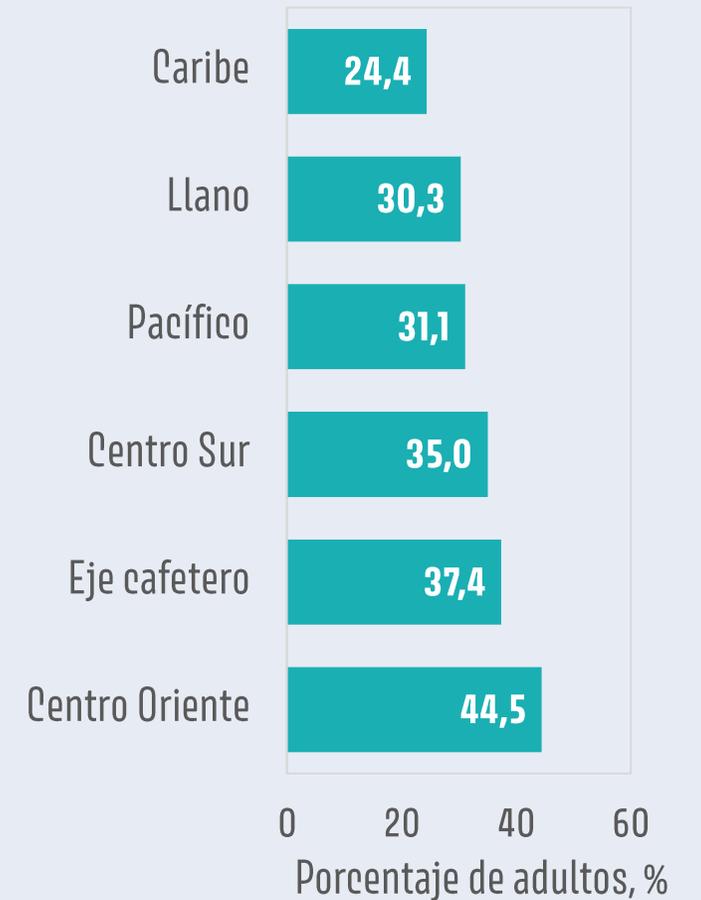


# El acceso al crédito se concentra entre el 30% y 40%, con la región centro oriental por encima de este rango y el Caribe rezagado

## Indicador de acceso al crédito por departamento



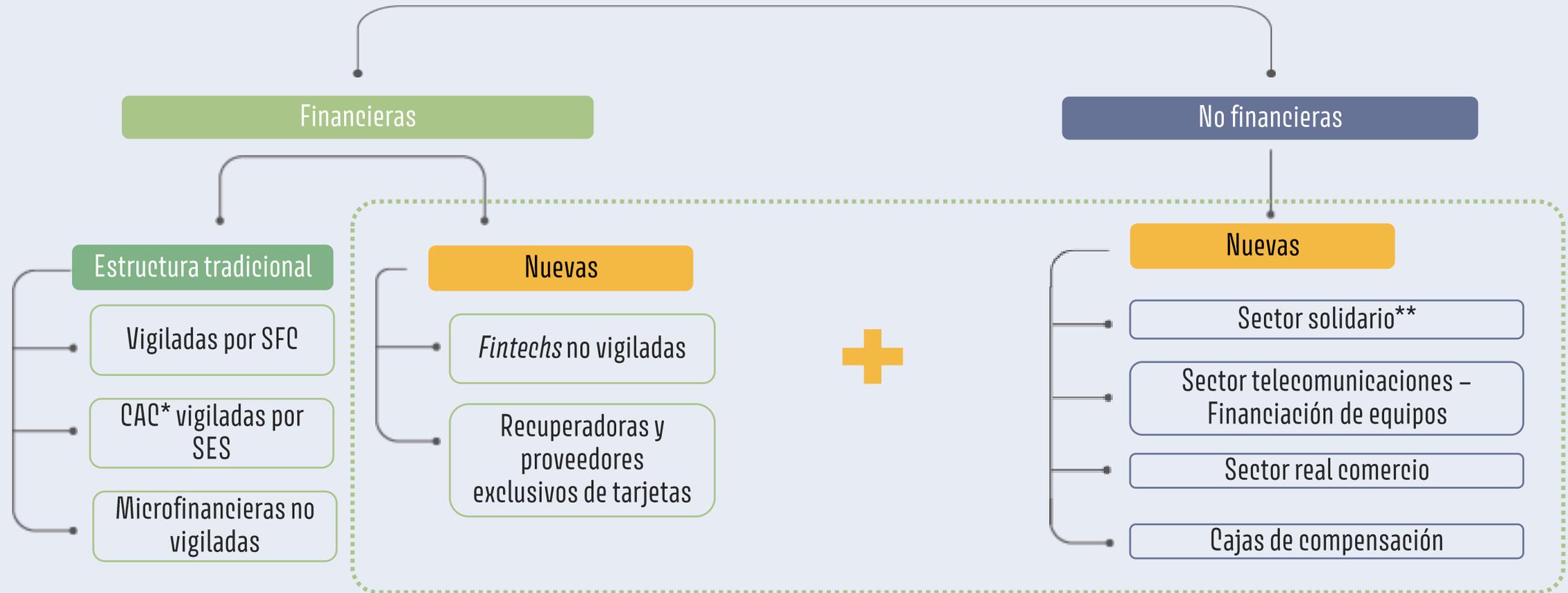
## Indicador de acceso al crédito por región



# Una nueva aproximación a la medición de la inclusión crediticia de Colombia

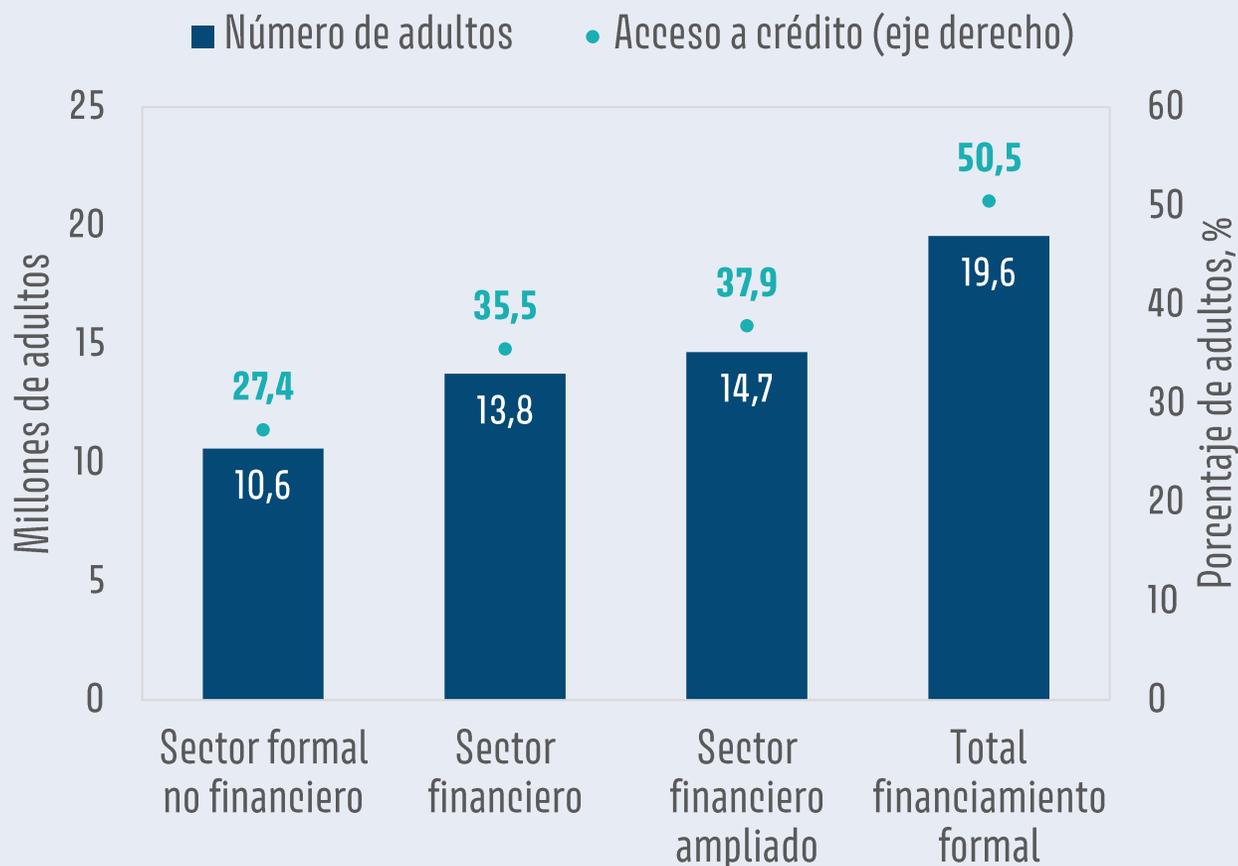
Para determinar el número de adultos con productos de financiamiento formal, se consideraron aquellos que cuentan con crédito otorgadas tanto por el sector financiero como por entidades formales no financieras.

## GRUPOS DE ENTIDADES FORMALES CON REPORTE A LA CENTRAL DE INFORMACIÓN TRANSUNION



# La mitad de la población adulta en Colombia tiene acceso a crédito formal, ya sea de fuentes financieras o no financieras

## Adultos en Colombia por tenencia de productos de crédito 2024

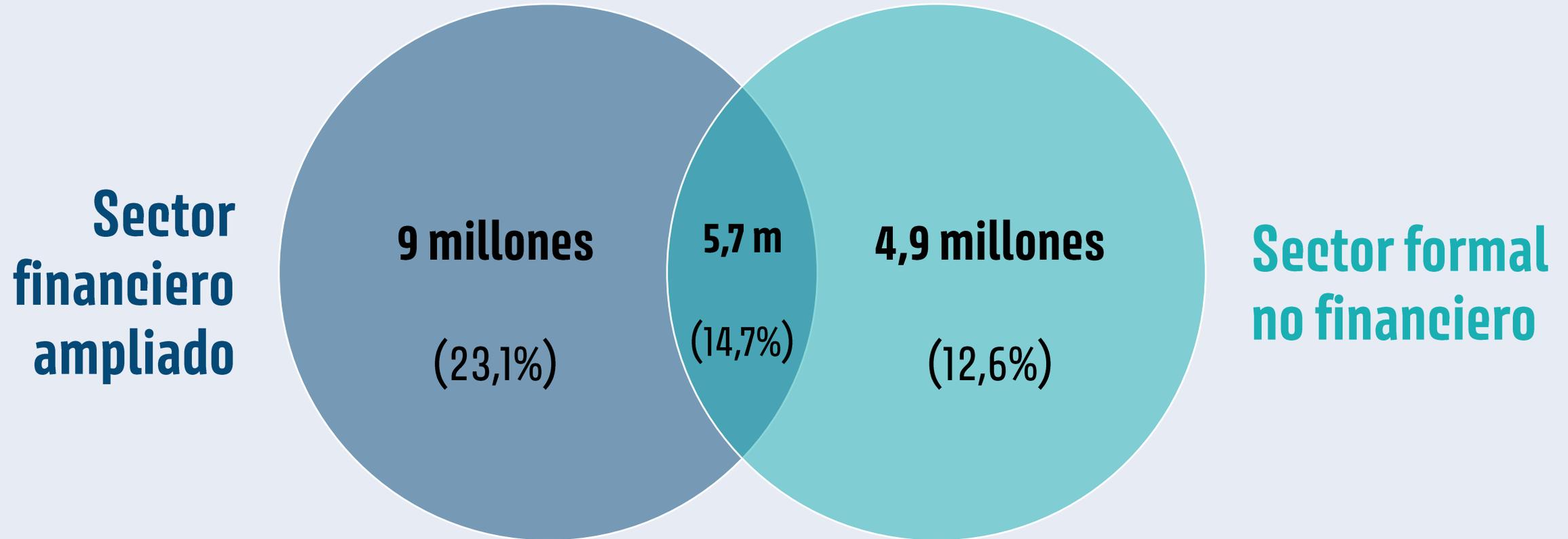


En Colombia, 13,8 millones de adultos (35,5%) tienen crédito con entidades financieras y 19,6 millones (50,5%) tienen obligaciones con entidades financieras y no financieras.

Esto implica seis millones de adultos más en la medición de acceso a crédito.

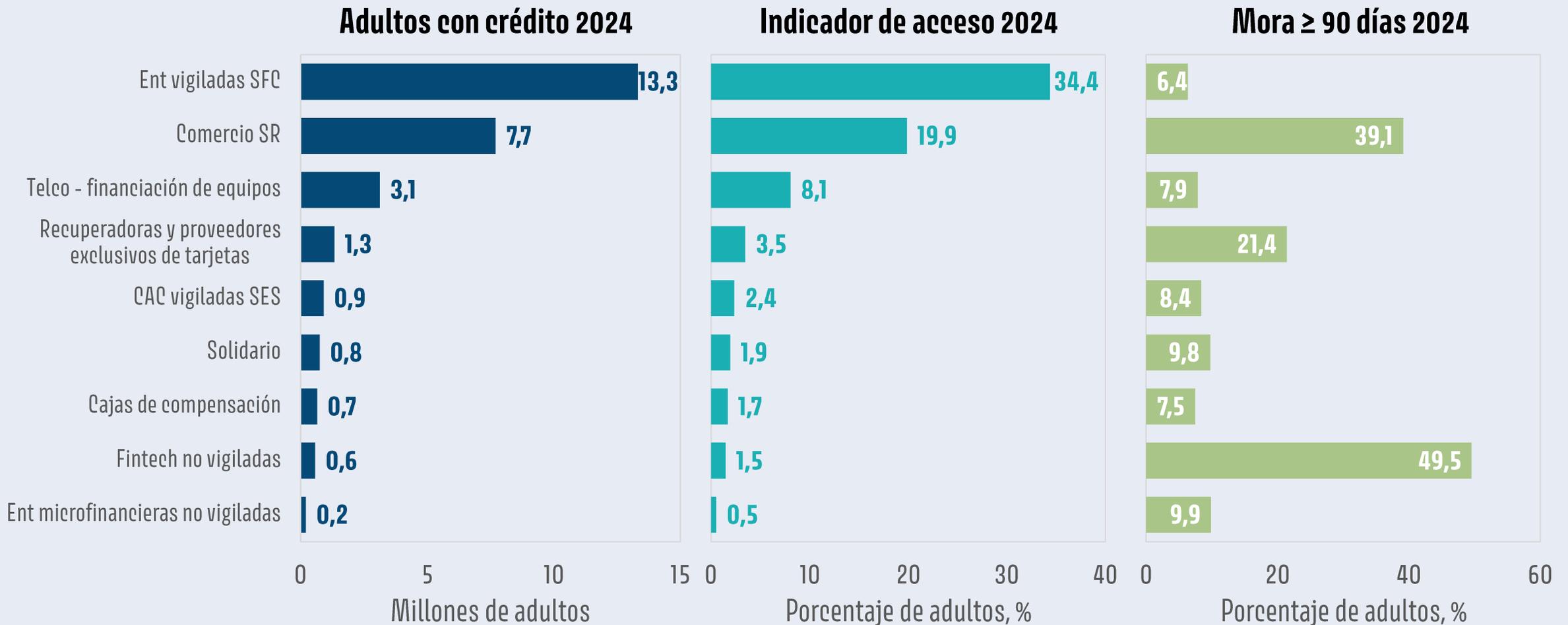
El sector formal no financiero ha venido supliendo necesidades de financiación de los colombianos asociadas principalmente con crédito en punto de compra

Adultos en Colombia con productos de crédito por sector, 2024



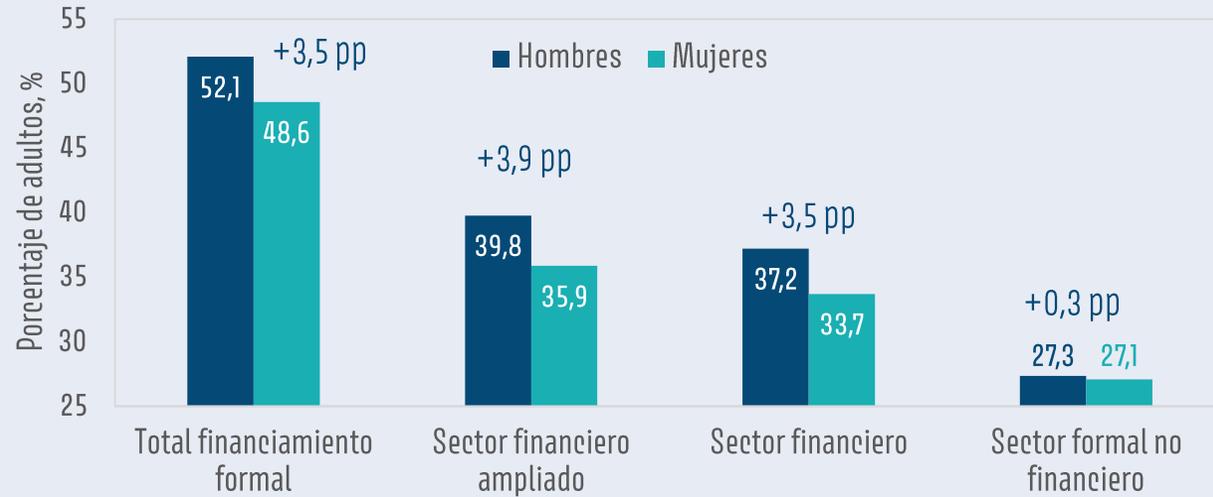
Total diagrama: 19,6 millones de adultos con productos de crédito

# El sector comercio y telco son las dos principales fuentes de financiación formal no financiero. Comercio tiene más de 7 millones con crédito

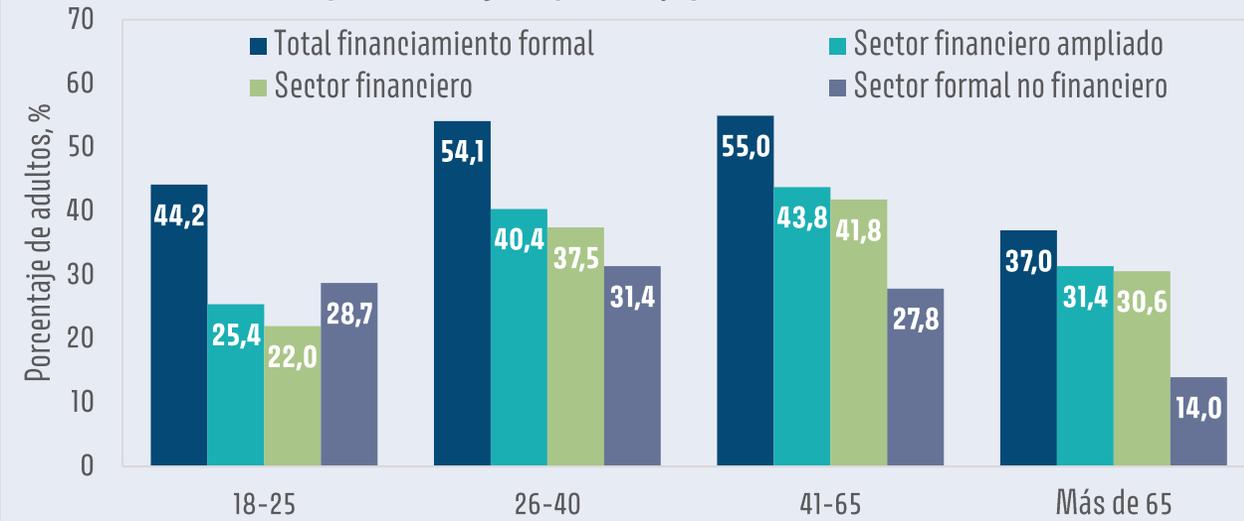


# El análisis ampliado confirma que las brechas persisten e incluso se profundizan

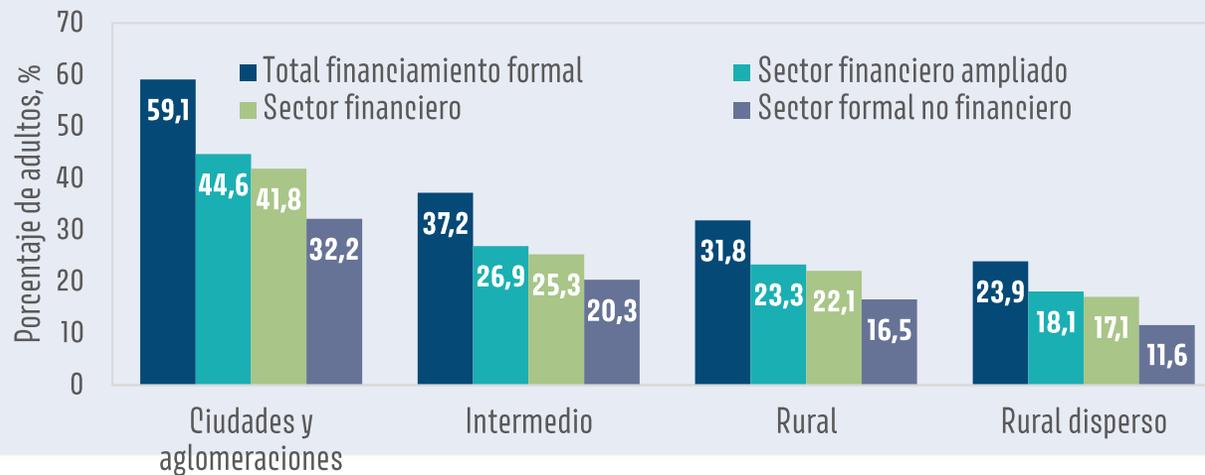
Los hombres acceden más al crédito que las mujeres, excepto en el sector formal no financiero (acceden más al sector real comercio y a las microfinancieras no vigiladas)



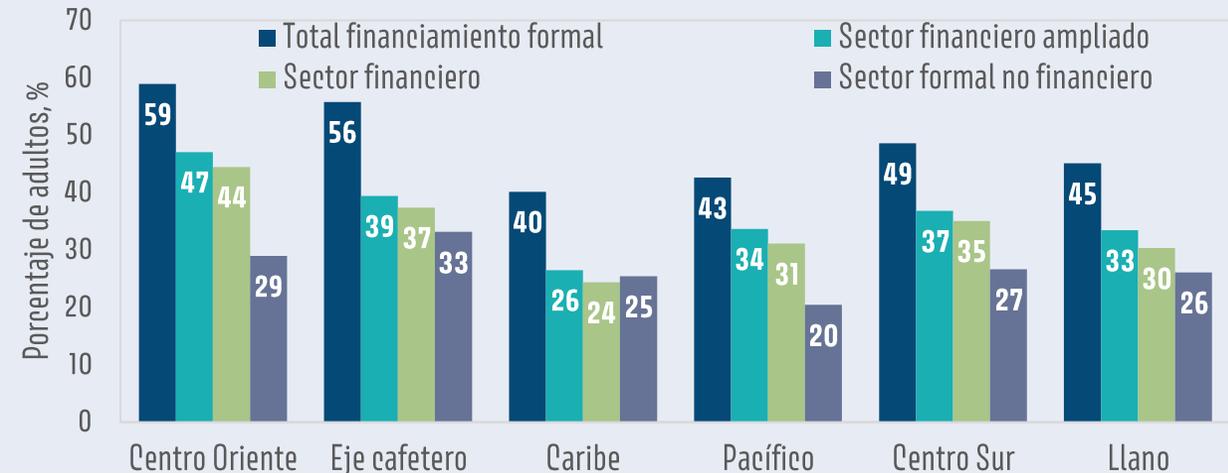
La brecha etaria se revierte entre jóvenes por su alto acceso al sector real comercio, mientras que se amplía entre mayores por su baja presencia en este sector



La brecha de acceso al crédito entre ciudades y municipios rurales dispersos se amplió, con aumentos generalizados en zonas urbanas para todos los grupos de entidades, salvo las CAC

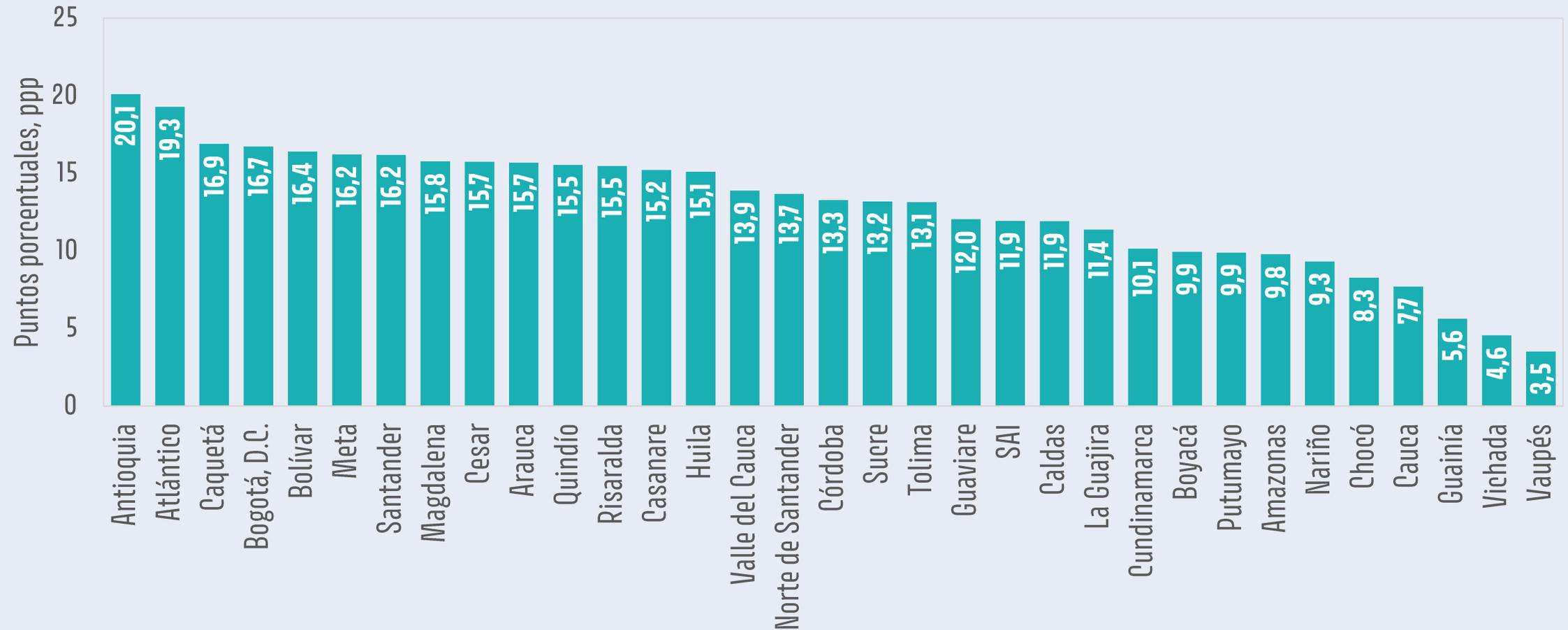


El ranking regional se mantiene, pero el rezago del Pacífico se acentúa, dado que es superado por el Llano debido a un mayor acceso al sector formal no financiero. El Caribe se mantiene de último.



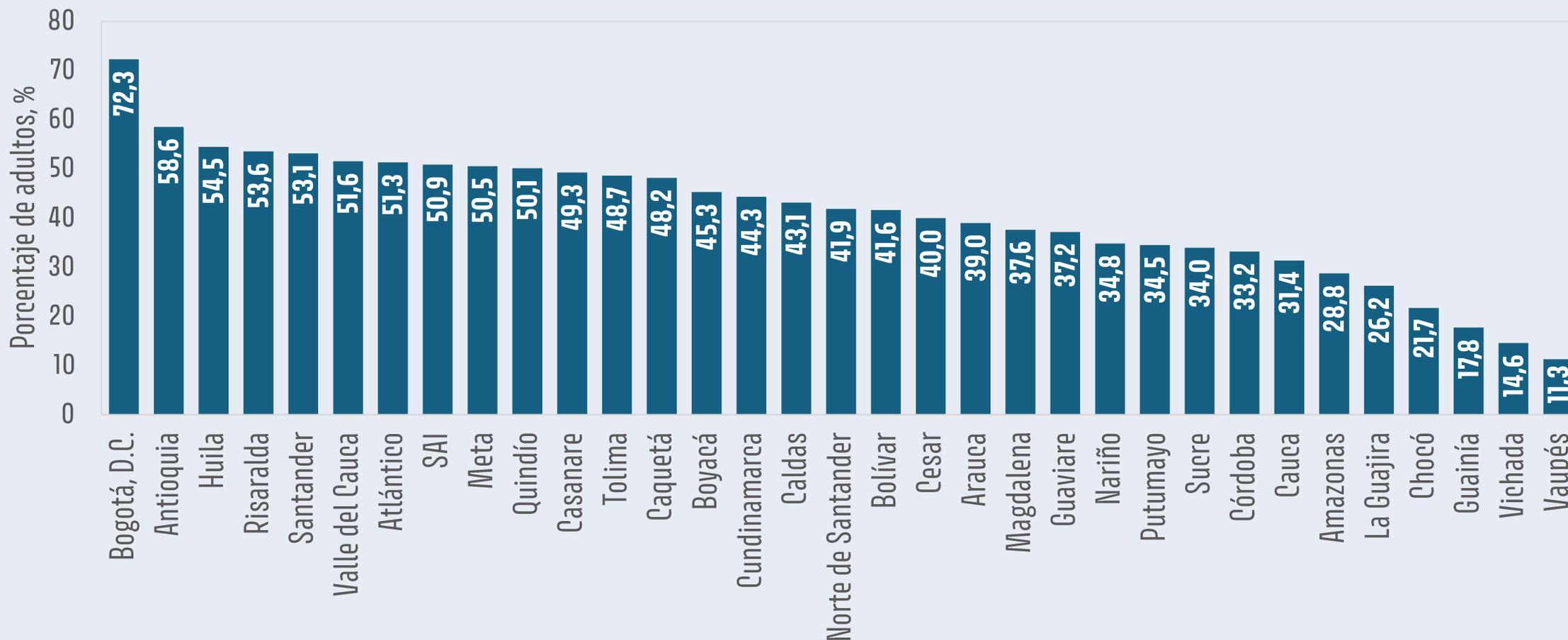
Sin embargo, los menores avances se dieron en departamentos del Llano, como Guainía, Vichada y Vaupés donde el acceso al crédito ya era bajo

**Cambio en el indicador de acceso al crédito (financiamiento formal vs sector financiero tradicional)**



# Bogotá, Antioquia y Huila son los departamentos con mayor acceso al crédito, destacándose Bogotá por su alto nivel frente al resto del país

## Indicador de acceso al crédito por departamento – financiamiento formal 2024

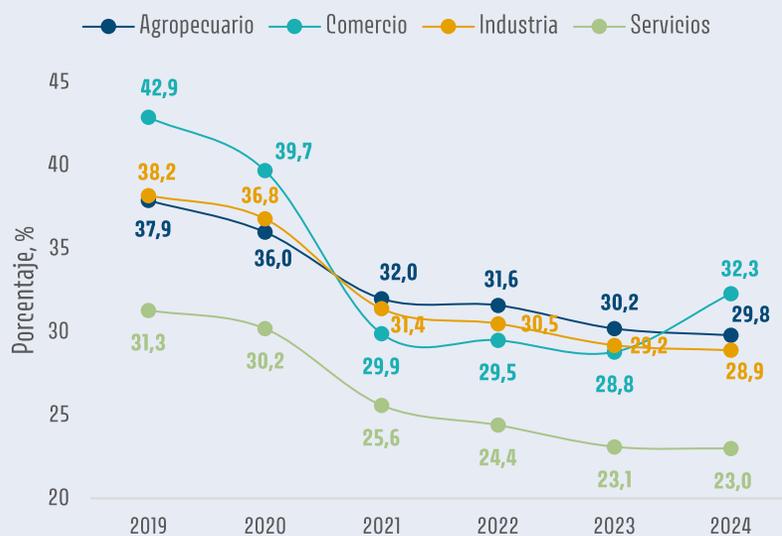


# El crédito empresarial sigue siendo limitado para las microempresas, empresas nacientes y aquellas del sector servicios

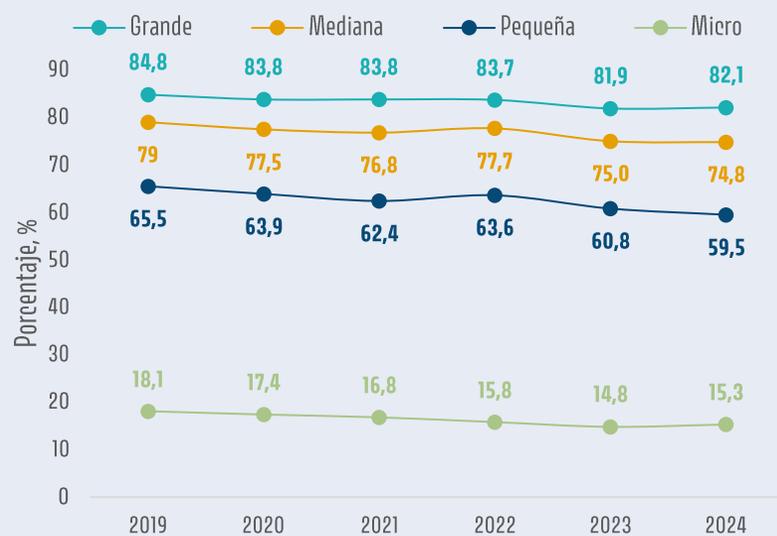
## Acceso al crédito de las personas jurídicas



### Sectores



### Tamaño



### Antigüedad



## Panel: tendencias, retos y oportunidades en inclusión financiera



**Viviana Araque**

Presidenta - Bancamía



**Marta Lucía Pava**

Presidenta - SBS Seguros S.A.



**Maritza Pérez**

Vicepresidenta ejecutiva - Vicepresidencia  
de Banca Personal y Mercadeo Davivienda



**Juana Téllez**

Economista Jefe - BBVA Research para Colombia



# Inclusión y productividad

---

Una mirada estructural de la  
inclusión financiera

**Productividad:  
Más resultados con los mismos o menos  
recursos**

# Más productividad, más crecimiento

Mejores empleos  
y salarios, menos  
pobreza

Empresas más productivas pueden pagar mejores salarios y ofrecer empleos más estables.

Más inversión,  
más  
competitividad

Empresas con mejores resultados y capacidad de inversión para expandirse e innovar.

Más eficiencia  
del estado

Mejores ingresos públicos favorecen la provisión de bienes públicos (salud, educación, seguridad, infraestructura). Trazabilidad de actividad.

# La inclusión financiera sigue mejorando

**Acceso a depósitos:**  
95,8% de los adultos  
→ 37 millones de  
adultos. 1 millón más  
que en 2023.

**Cuentas de ahorro:**  
82,4%.

**Depósitos de bajo  
monto: 76,1%.**

**Uso de productos de  
depósito: 86%.**  
Depósitos de bajo  
monto 84% y cuentas  
de ahorro 67%.

**Acceso a crédito  
“medida tradicional”:**  
35,5% → 13,8 mill de  
adultos (TC 23%;  
consumo 19%; micro  
5,7%; vivienda 3,2%).

**Acceso “medida  
ampliada” : 50,5% →  
19,6 mill de adultos.**

**Acceso financiero  
empresas: 72,5%.**  
Leve caída frente a  
2023.

**Acceso a crédito:**  
26,7% . No alcanza  
niveles pre pandemia  
(comercial 21,3%, TC  
14,5%, consumo 5,5%  
y micro 0,4%).

**El uso no sigue el ritmo de acceso a productos financieros**

La exclusión financiera reduce la  
productividad, limita el crecimiento y  
profundiza las **desigualdades**

# Muchas brechas persisten

**Ruralidad y regiones:** acceso universal en zonas urbanas vs. 65,6% en zonas rurales.



**Mujeres:** 99,4% hombres vs. 92,5% mujeres (brecha aumentó de 4,6 pp en 2018 a 6,9 pp en 2024).



**Adultos mayores:** digitalización desigual, menor adopción de productos digitales.



# Ruralidad y regiones

## *Importancia*

Acceder a ahorro, inversión, crédito y seguros ayuda a enfrentar riesgos (clima o volatilidad de ingresos agrícolas), mejora la productividad, fomenta la resiliencia frente a emergencias y facilita la participación en programas estatales y subsidios.

## *Resultados que resaltan:*

Las áreas rurales siguen teniendo brechas importantes frente a áreas urbanas. Departamentos líderes en acceso: Antioquia, Bogotá, Risaralda, Valle del Cauca y Huila (inclusiones casi universales). Departamentos con menor inclusión: Vaupés, Vichada, Guainía, Chocó y La Guajira, con niveles de acceso inferiores al 52% y uso de productos cercanos al 40%.

**Más de 68 municipios tienen acceso limitado al sistema financiero, especialmente en regiones con mayor pobreza.**

# Mujeres

## *Importancia*

Promueve la equidad, fortalece la autonomía financiera de las mujeres, de sus hogares y potencia un desarrollo económico más sostenible e inclusivo.

## *Resultados que resaltan:*

Las mujeres tienen una menor tenencia de cuentas activas: 83,6% frente a 90,3% en hombres, y una menor participación en crédito en todas las modalidades formales. En crédito de consumo, la brecha alcanza cerca de 16 puntos porcentuales respecto a los hombres, siendo la mayor entre todos los tipos de crédito.

**Las mujeres, especialmente entre los 24 y 40 años, enfrentan mayores barreras de acceso a depósitos.**

# Adultos mayores

## *Importancia*

Les permite mantener **autonomía económica**, prevenir exclusión digital y acceder a mecanismos de ahorro, crédito y protección ante emergencias.

## *Resultados que resaltan:*

En cuentas de ahorro, los adultos mayores (65+) tienen una tasa de uso de 70,2%, la más baja entre todos los grupos etarios. En crédito formal, solo el 30,6% accede a productos, frente a 55% en el grupo de 41-65 años.

**Baja inclusión digital y menor acceso a crédito limitan su autonomía y los dejan más expuestos a riesgos.**

Las **brechas** tienen efectos negativos en el bienestar de las personas, en la productividad y el crecimiento de Colombia

# Las brechas y algunas dolencias comunes

## INFORMALIDAD

Ingresos inestables y en efectivo por trabajos precarios.

## AISLAMIENTO

Población en municipios pequeños y rurales sin acceso a beneficios del ahorro y la inversión.

## INVISIBILIDAD

Invisibles para los apoyos públicos (subsidios, transferencias) y la iniciativas privadas (provisión de bienes).

## VULNERABILIDAD

Sin capacidad de respuesta ante emergencias o necesidades inmediatas.

## DESPROTECCIÓN

Sin seguros ni respaldo ante riesgos como el deterioro del clima o inundaciones.

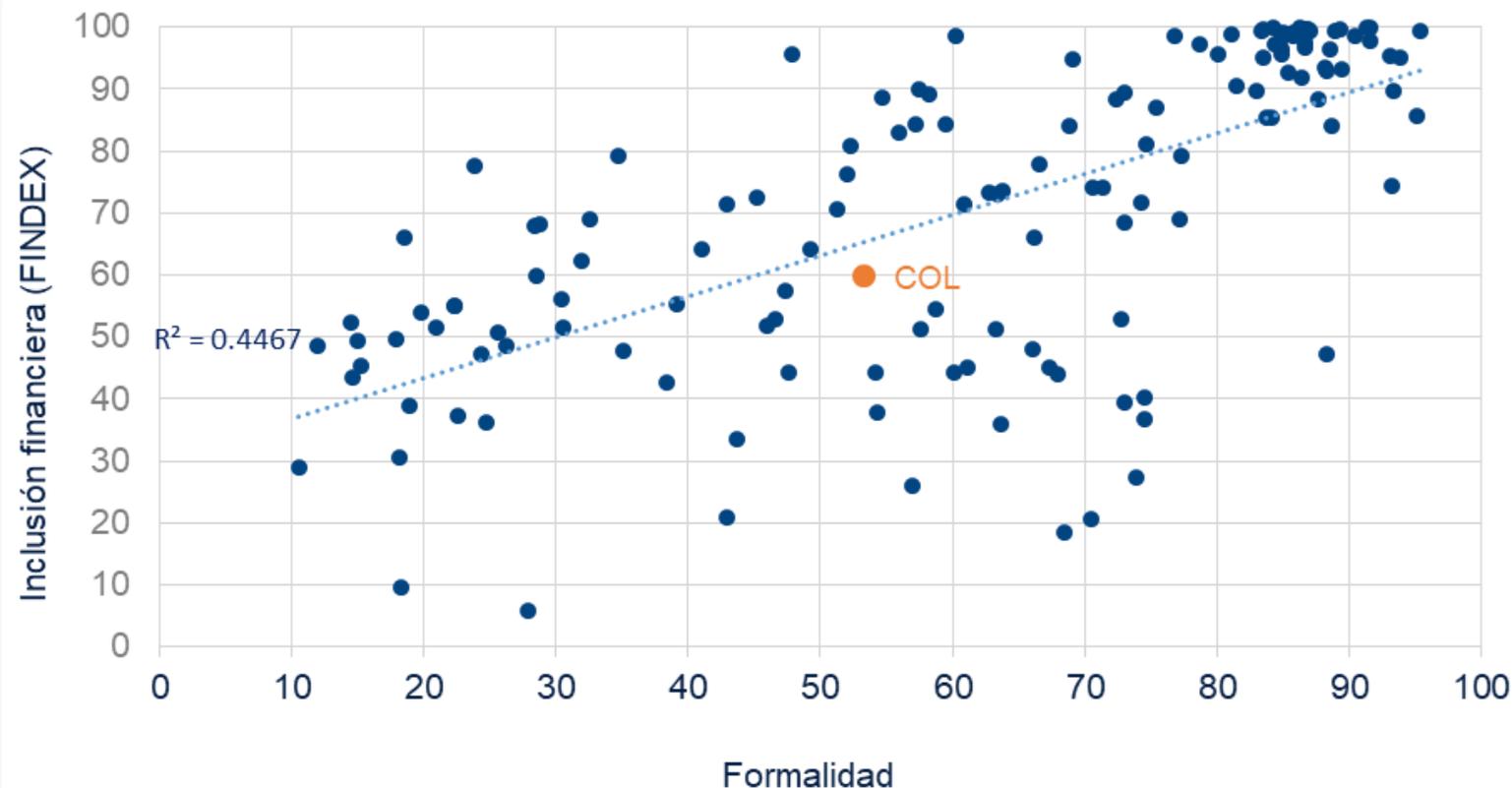
## MIEDO

Expuestos a créditos informales con altos costos y condiciones abusivas.

# Formalidad y acceso financiero

Son dos caras de una misma moneda. Los esfuerzos en un lado de la moneda se rentabilizan en el otro

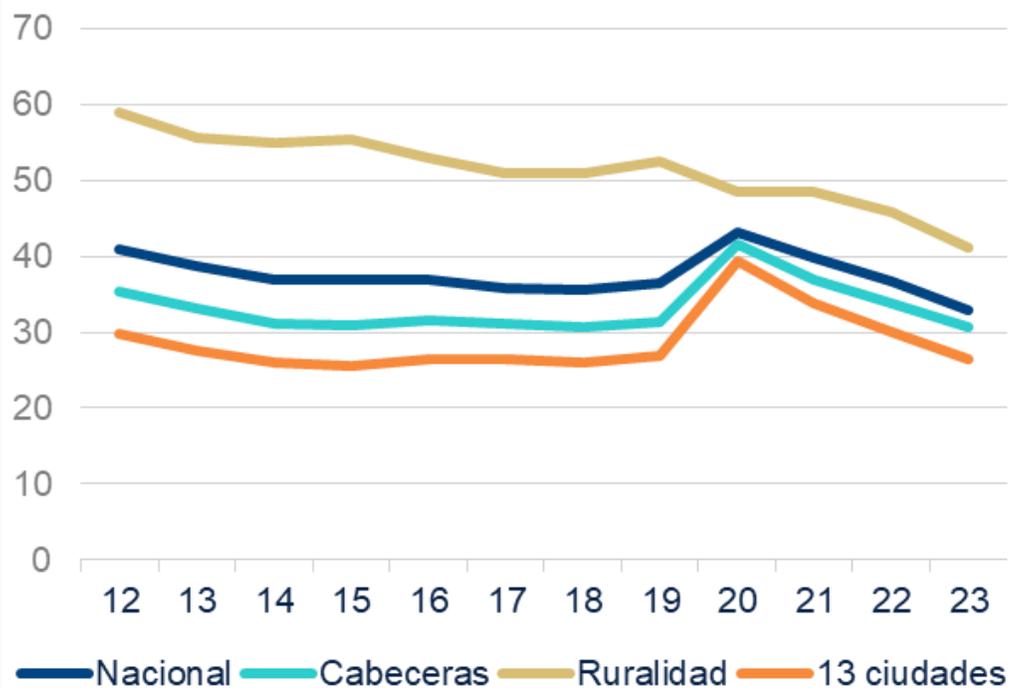
## FORMALIDAD Y ACCESO FINANCIERO (1) (% DE LOS ADULTOS PARA LA INCLUSIÓN; % DE LOS OCUPADOS PARA LA FORMALIDAD)



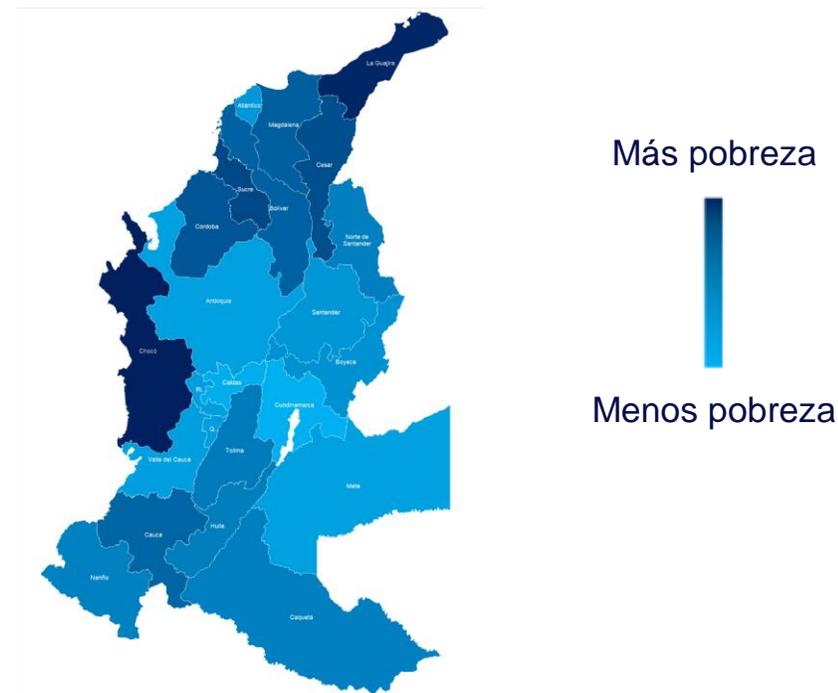
(1): La formalidad se mide como empleados asalariados. El acceso financiero es el indicador FINDEX del Banco Mundial  
Fuente: BBVA Research con datos del Banco Mundial.

# Aislamiento: más pobreza y desigualdad

## TASA DE POBREZA: REGIONES (% DE LA POBLACIÓN)



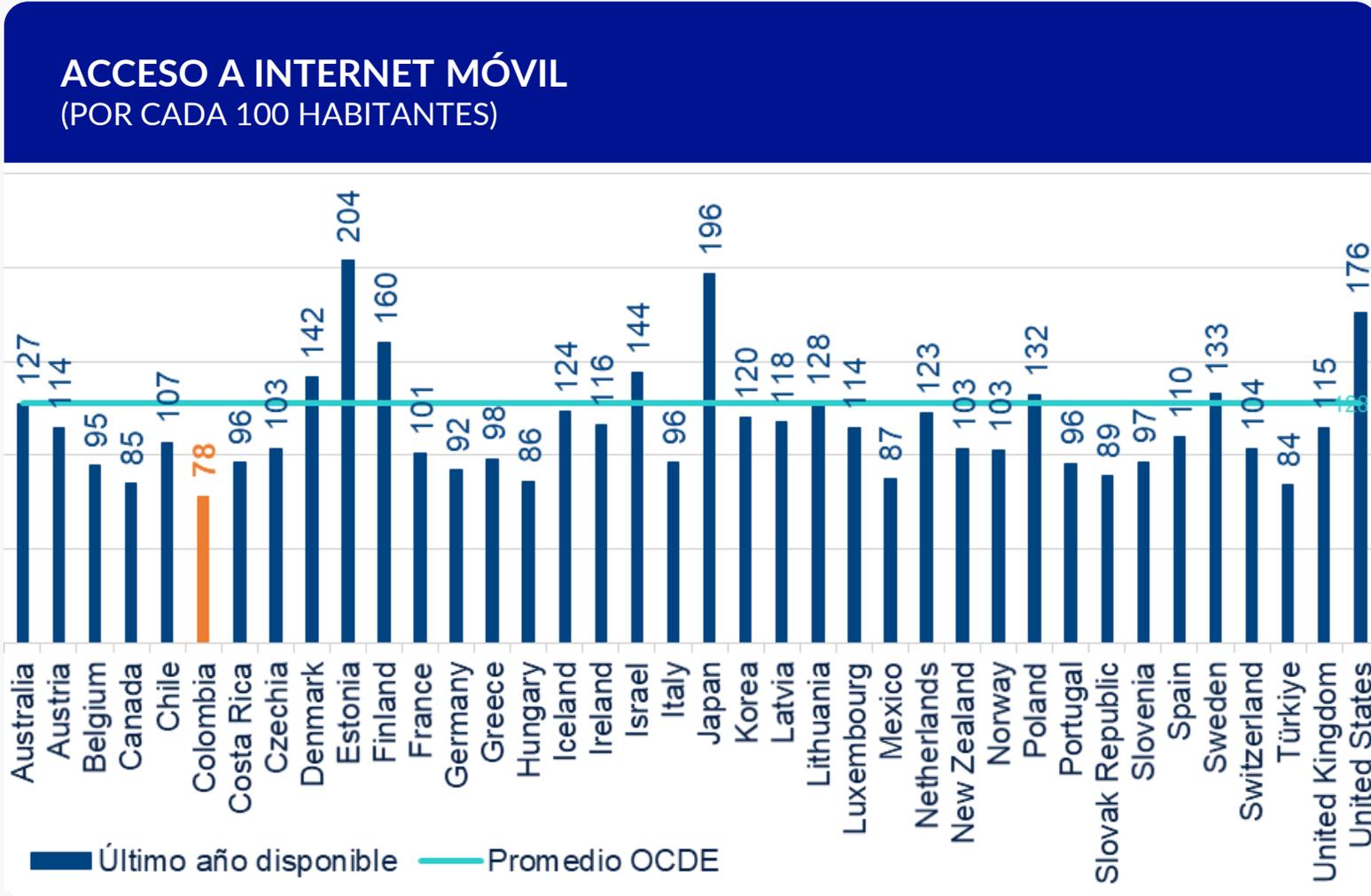
## TASA DE POBREZA: DEPARTAMENTOS (% DE LA POBLACIÓN)



Fuente: BBVA Research con datos del DANE.

# Digitalidad: el camino para ir más lejos

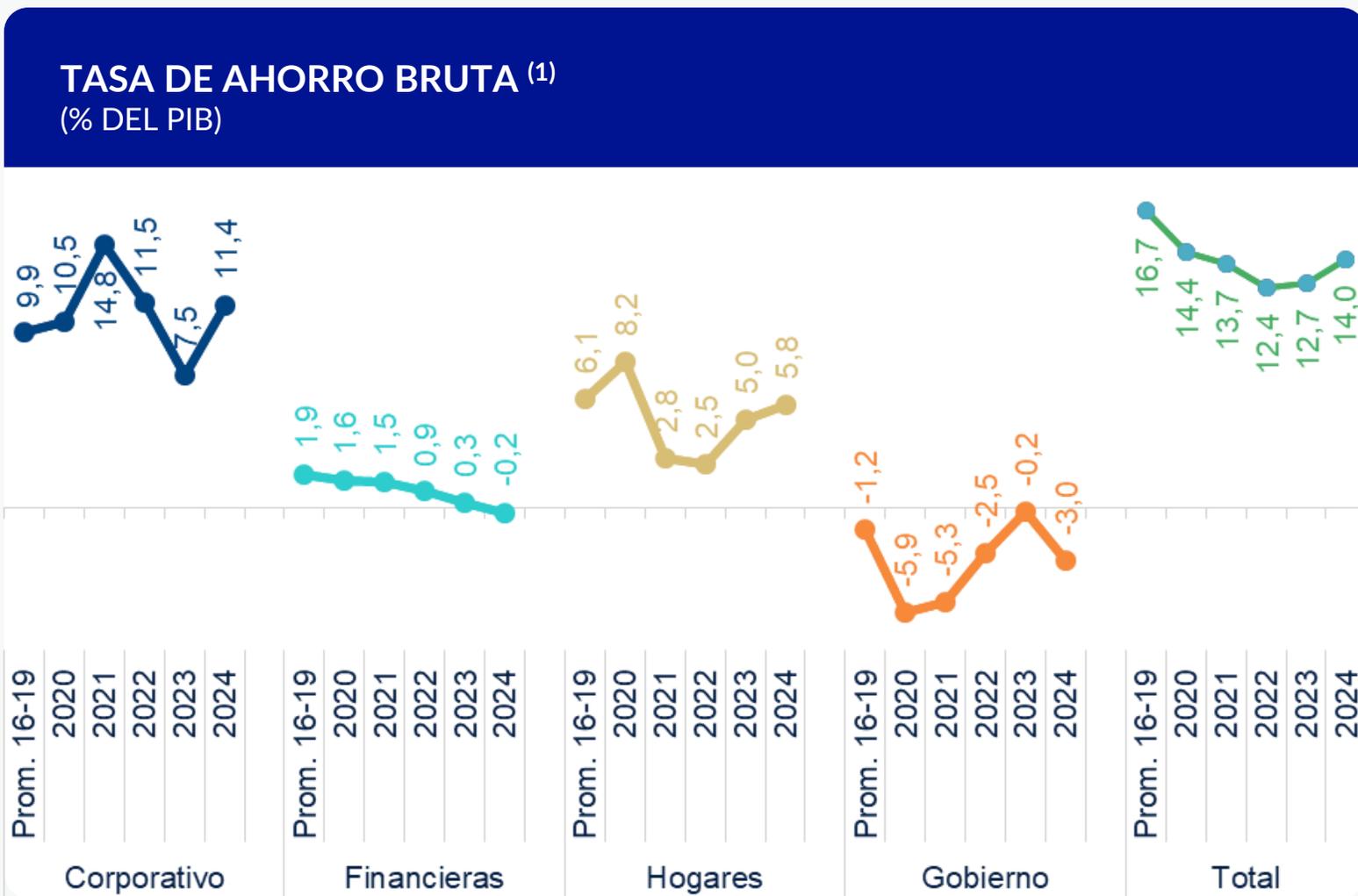
Conexión a internet desde el teléfono móvil viene creciendo: 78 de cada 100 personas con acceso (aunque menor a OCDE).



Fuente: BBVA Research con datos de OCDE.

# Vulnerables: capacidad de ahorro baja

La mayor  
inclusión  
financiera  
llevaría a un  
aumento de la  
capacidad de  
ahorro del país.



(1): El ahorro de los hogares incluye las entidades sin ánimo de lucro.  
Fuente: BBVA Research con datos del DANE.

# Desprotección: el papel de los seguros

Cobertura agrícola: solo 4% de cultivos están asegurados.

El resto está completamente expuesto a desastres naturales, variaciones del clima y pérdidas totales. La baja cobertura limita la resiliencia productiva y económica del sector rural.

Protección del hogar: 6% de las viviendas tiene algún seguro.

Esto significa que eventos como incendios, inundaciones o robos dejan a la mayoría de hogares colombianos sin respaldo financiero ni posibilidades de recuperación.

Uso general: menos de 15% de los adultos tienen algún seguro.

La baja inclusión se asocia a falta de oferta adecuada, baja educación financiera y desconfianza.

# El miedo a los efectos del crédito informal

Del total del saldo de crédito, **12,1%** proviene de fuentes informales (con casas de empeño).

En hogares de bajos ingresos (hasta un salario mínimo), el crédito informal equivale al **17,7%**.

La tasa de interés que pagan las personas en la informalidad es del **382% anual en promedio**. Pagan 3,2 veces el monto inicial en solo dos meses de plazo.

La tasa de interés que pagan las empresas es **667% anual en promedio**. Pagan nueve veces el monto inicial en solo dos meses de plazo.

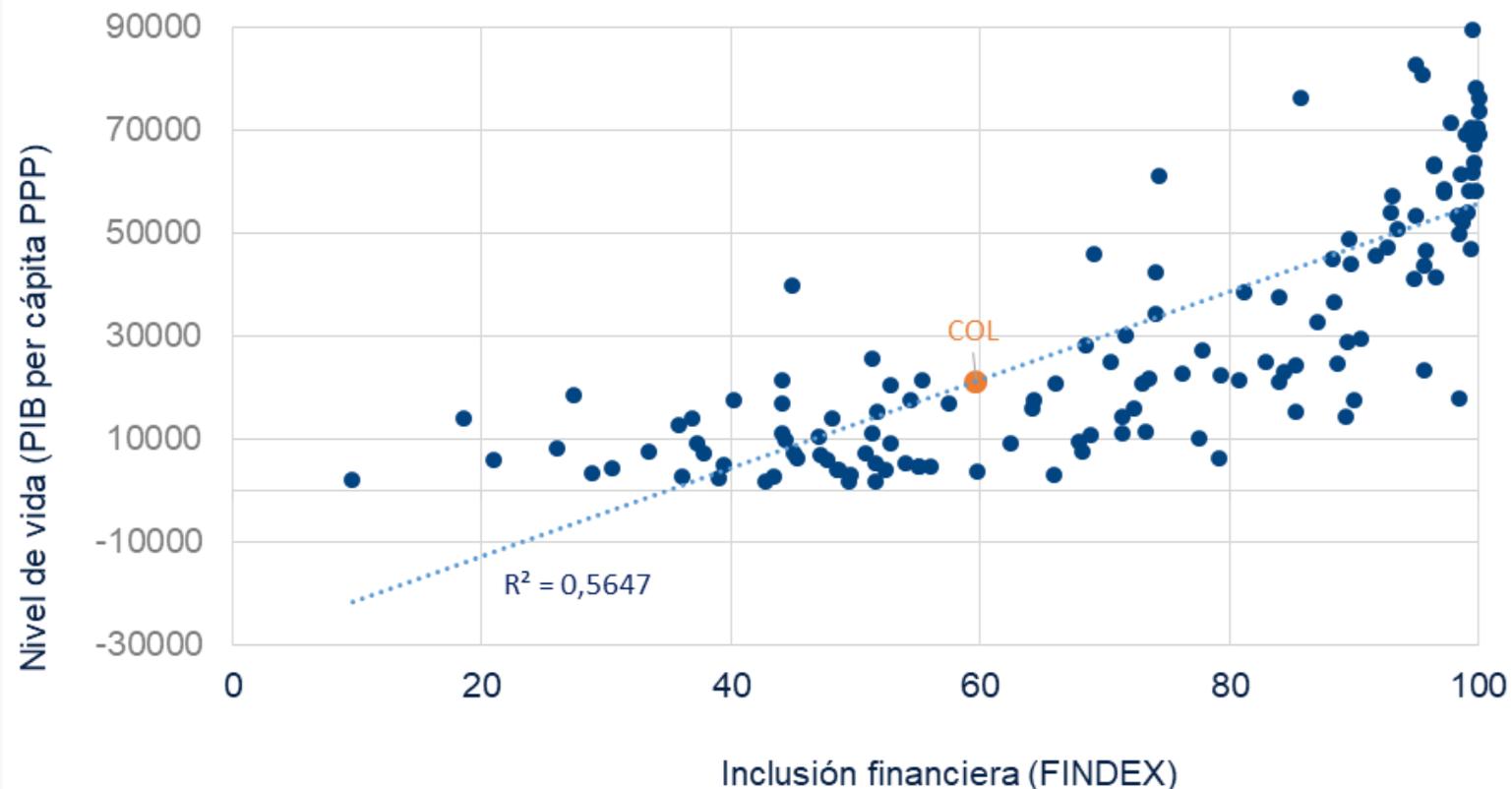
Fuente: ANIF, 2025.

**Hay que avanzar en inclusión para que el país avance**

# Colombia a mitad de camino

Los países con mayor inclusión financiera también tienen mejores niveles de vida.

## INCLUSIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE VIDA<sup>(1)</sup> (% DEL PIB)

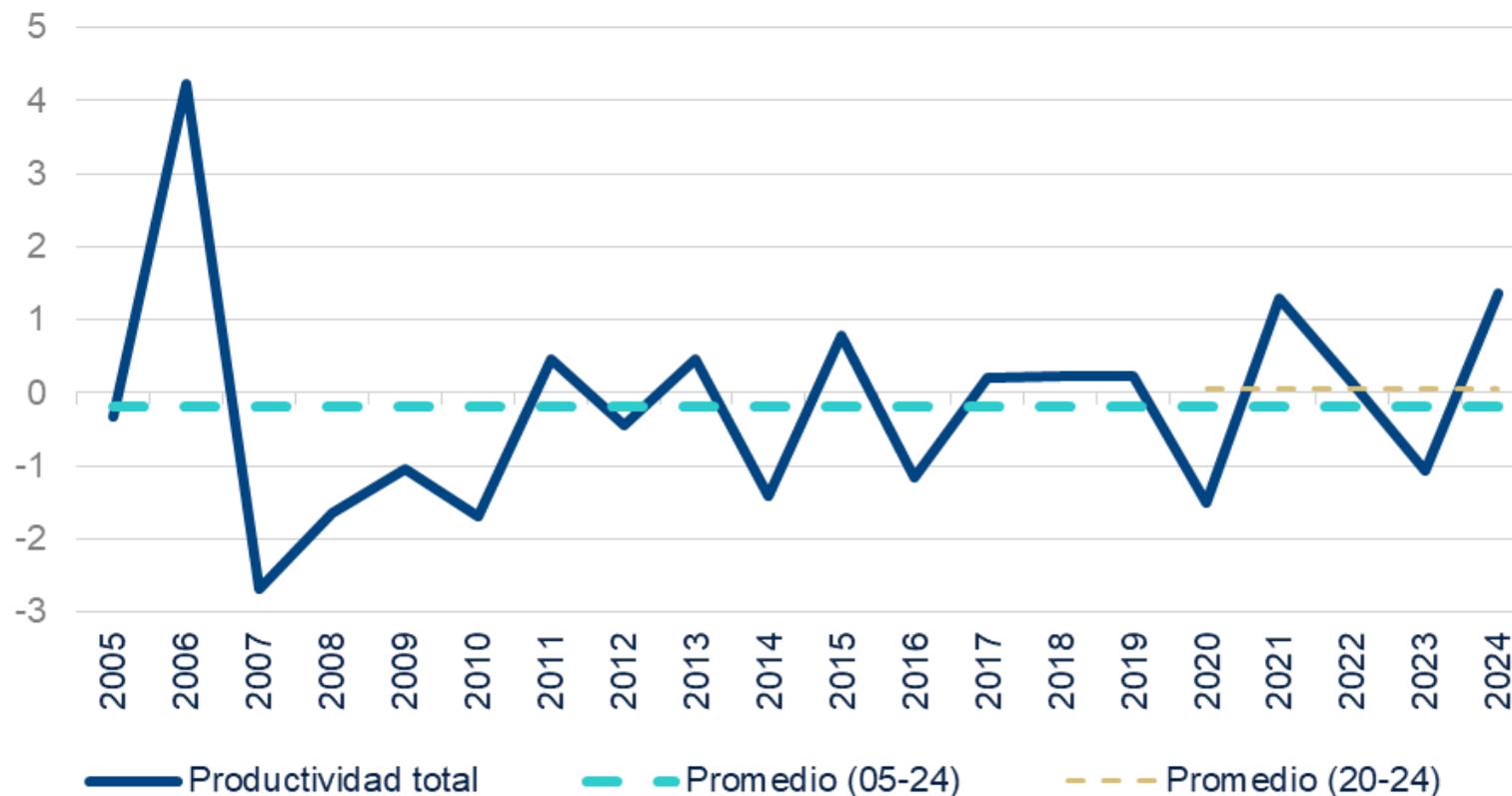


(1): El nivel de vida se mide con el PIB per cápita en dólares PPP.  
Fuente: BBVA Research con datos del Banco Mundial.

# Resultado: una baja productividad

En 20 años de historia, la productividad de Colombia no creció. De hecho, cayó ligeramente.

PRODUCTIVIDAD TOTAL DE LOS FACTORES<sup>(1)</sup>  
(VARIACIÓN ANUAL, %)



(1) :PTF.  
Fuente: BBVA Research con datos del DANE.

# El viaje de la inclusión: un círculo virtuoso

Fase	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Fase 4	Fase 5
Qué	+ inclusión	+ formalidad	+ trazabilidad	+ recaudo	+ inversión pública
Cómo	Regulación, digitalización y educación financiera	Menores costos financieros	Digitalización e interoperabilidad para registrar transacciones	Mayor base tributaria, menor evasión, mejor fiscalización	Gasto contracíclico, territorial y social: educación, salud e infraestructura
Para qué	Aumentar ahorro, enfrentar emergencias, reducir exclusión	Mejorar ingresos, estabilidad laboral, acceso a crédito	Hacer visibles a los invisibles. Facilitar historial financiero, acceso a seguros, menor riesgo	Financiar el desarrollo	Reducir desigualdad, impulsar productividad y fortalecer crecimiento empresarial



# ¡GRACIAS!



# Aviso legal

El presente documento, elaborado por el Departamento de BBVA Research, tiene carácter divulgativo y contiene datos, opiniones o estimaciones referidas a la fecha del mismo, de elaboración propia o procedentes o basadas en fuentes que consideramos fiables, sin que hayan sido objeto de verificación independiente por BBVA. BBVA, por tanto, no ofrece garantía, expresa o implícita, en cuanto a su precisión, integridad o corrección.

Las estimaciones que este documento puede contener han sido realizadas conforme a metodologías generalmente aceptadas y deben tomarse como tales, es decir, como previsiones o proyecciones. La evolución histórica de las variables económicas (positiva o negativa) no garantiza una evolución equivalente en el futuro.

El contenido de este documento está sujeto a cambios sin previo aviso en función, por ejemplo, del contexto económico o las fluctuaciones del mercado. BBVA no asume compromiso alguno de actualizar dicho contenido o comunicar esos cambios.

BBVA no asume responsabilidad alguna por cualquier pérdida, directa o indirecta, que pudiera resultar del uso de este documento o de su contenido.

Ni el presente documento, ni su contenido, constituyen una oferta, invitación o solicitud para adquirir, desinvertir u obtener interés alguno en activos o instrumentos financieros, ni pueden servir de base para ningún contrato, compromiso o decisión de ningún tipo.

El contenido de la presente comunicación o mensaje no constituye una recomendación profesional para realizar inversiones en los términos del artículo 2.40.1.1.2 del Decreto 2555 de 2010 o las normas que lo modifiquen, sustituyan o complementen.

Especialmente en lo que se refiere a la inversión en activos financieros que pudieran estar relacionados con las variables económicas que este documento puede desarrollar, los lectores deben ser conscientes de que en ningún caso deben tomar este documento como base para tomar sus decisiones de inversión y que las personas o entidades que potencialmente les puedan ofrecer productos de inversión serán las obligadas legalmente a proporcionarles toda la información que necesiten para esta toma de decisión.

El contenido del presente documento está protegido por la legislación de propiedad intelectual. Queda expresamente prohibida su reproducción, transformación, distribución, comunicación pública, puesta a disposición, extracción, reutilización, reenvío o la utilización de cualquier naturaleza, por cualquier medio o procedimiento, salvo en los casos en que esté legalmente permitido o sea autorizado expresamente por BBVA en su sitio web [www.bbvaresearch.com](http://www.bbvaresearch.com).



Descarga el RIF 2024 y la presentación

