

REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

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



**Primer trimestre
de 2022**

Paola Arias Gómez
Directora

Elaboración del
reporte:

**Área de Análisis
Económico**

**Daniela Londoño
Avellaneda**
Jefe

Juan Sebastián Gallego
Analista

Laura Acosta
Profesional

Nota: De acuerdo con Atkinson, A., & Messy, F. (2013)¹, la inclusión financiera es un proceso que involucra cuatro dimensiones: acceso, uso, calidad de los productos financieros y su bienestar asociado. Este reporte muestra las principales estadísticas de las dos primeras dimensiones: acceso y uso a productos y servicios financieros.

Acceso y uso a productos y servicios financieros de los adultos



Indicador de acceso y uso

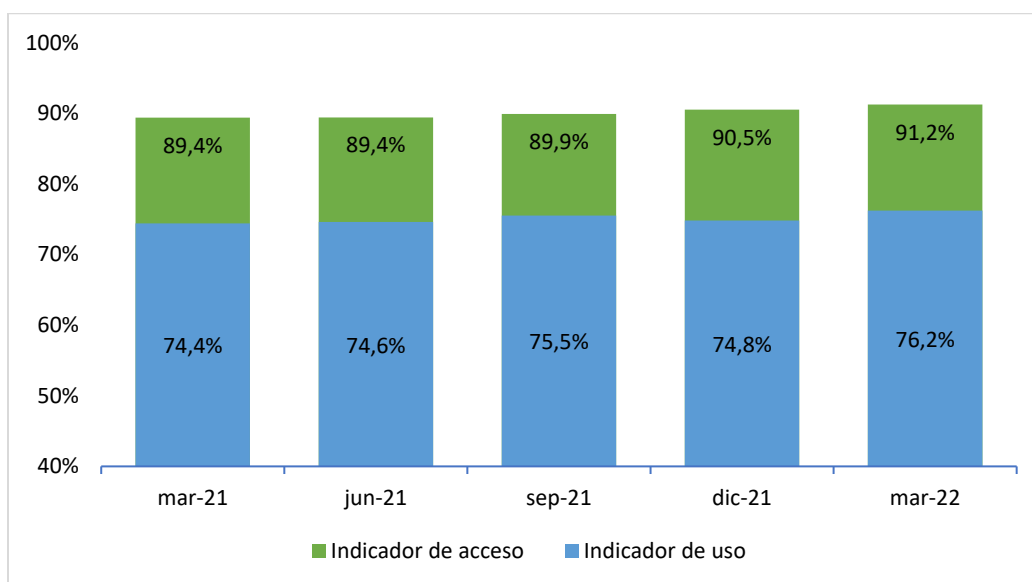
91,2%

Indicador de acceso

En marzo de 2022, 33,9 millones de adultos tenían al menos un producto financiero formal, lo que representa un incremento de cerca de 400 mil frente a diciembre de 2021.

De este modo, el indicador de acceso se ubicó en 91,2%, alcanzando un registro mayor en 0,7 puntos porcentuales (pp) al del trimestre anterior.

Gráfico 1: Indicador de acceso y uso a productos financieros



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

En total, 33,9 millones de adultos tenían sus productos financieros con alguna entidad vigilada por la Superintendencia Financiera, 1,6 millones en cooperativas con actividad

¹ Atkinson, A., & Messy, F. (2013). Promoting Financial inclusion through Financial Education: OECD/INFE Evidence, policies, and practice. OECD Working Papers, Finance, Insurance and Private Pensions.

financiera vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y 952 mil en ONG microcrediticias.

76,2%

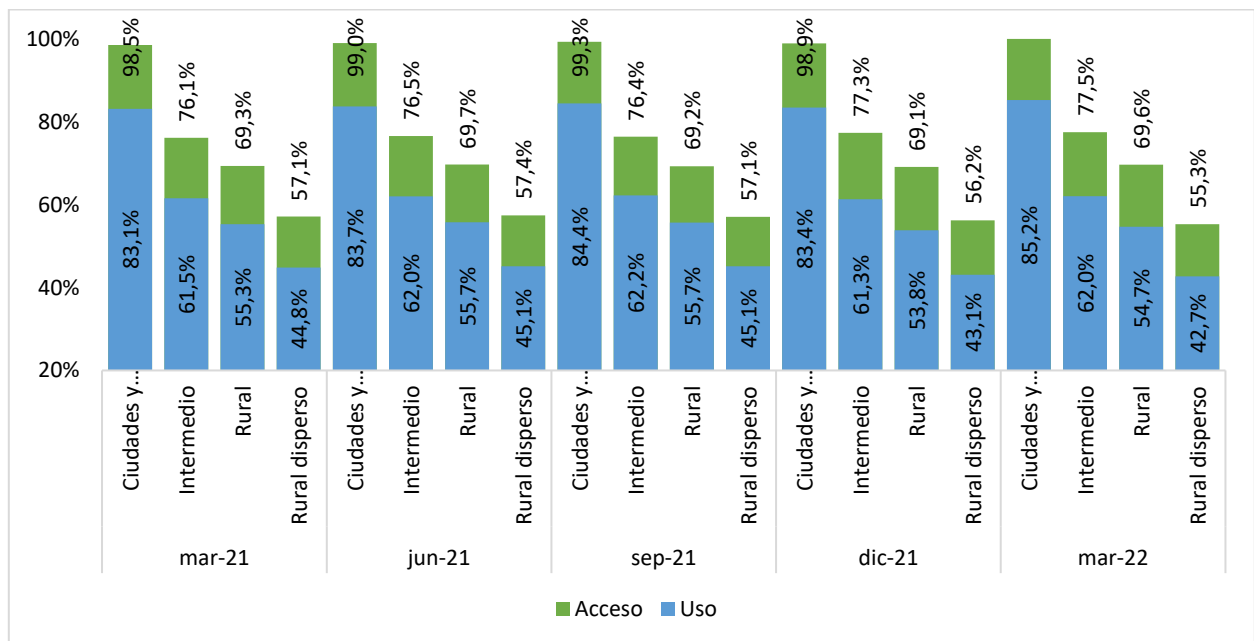
En materia de uso, el porcentaje de adultos con algún producto financiero activo o vigente (indicador de uso) subió de 74,8% a 76,2% entre diciembre de 2021 y marzo de 2022. Esto implica que 28,3 millones de adultos tenían activo al menos uno de sus productos financieros.

Indicador de uso

Niveles de ruralidad²

El indicador de acceso se reduce en la medida en que los municipios se hacen más rurales. Las ciudades y aglomeraciones evidenciaron el indicador de acceso más alto, seguidas por los municipios intermedios y los municipios rurales. Por su parte, el indicador de uso mostró un comportamiento similar.

Gráfico 2: Indicador de acceso y uso a productos financieros por categorías de ruralidad



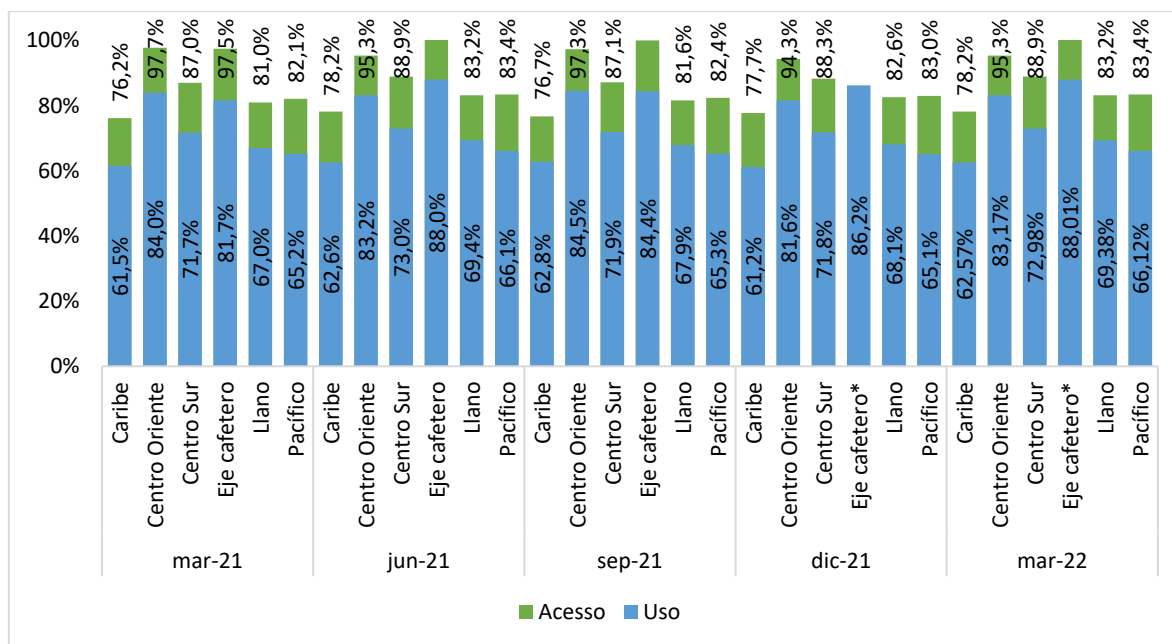
Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion y Dane.

² Los depósitos de bajo monto han tenido un importante crecimiento en todo el territorio nacional. Sin embargo, la definición de la localización de apertura de este tipo de productos es compleja en la medida en que no fueron generados en un punto físico, sino a través de un medio digital. De esta forma, es factible que la localización se asocie a las ciudades donde están ubicadas las oficinas principales de las entidades y no necesariamente donde viva la persona. Por tal motivo, los indicadores pueden estar sobrestimados para las zonas urbanas y subestimados para los rurales.

Región³

Las regiones de Eje Cafetero, Centro Oriente y Centro Sur registraron el mayor indicador de acceso. En cambio, las regiones Caribe, Pacífico y Llano tuvieron niveles inferiores. La dinámica del uso de productos financieros a nivel regional es similar al indicador de acceso.

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



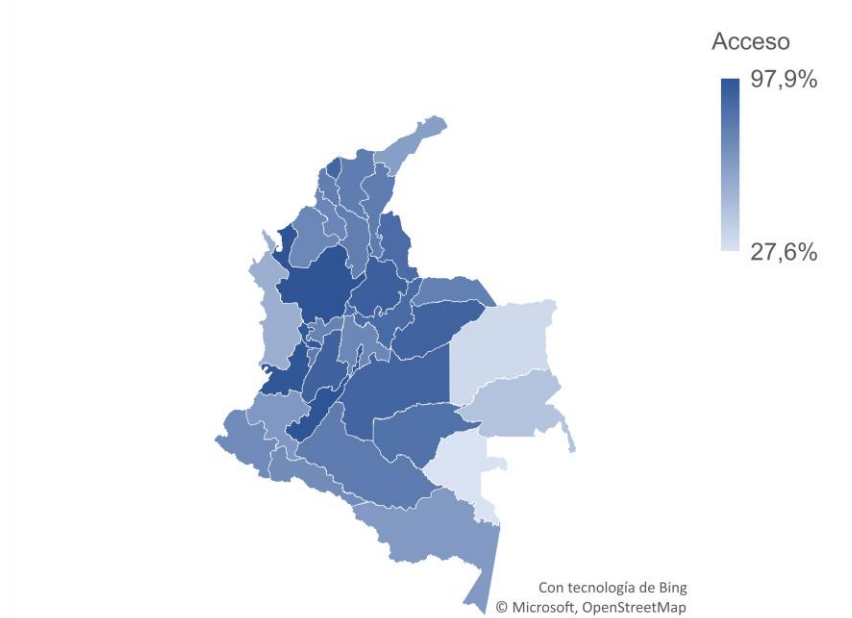
Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion y Dane.
*Datos en revisión

Departamentos

Los departamentos con los niveles más altos de acceso fueron Antioquia, Huila, Valle del Cauca, Risaralda y Santander, todos con un indicador superior al 90%. En el quintil más bajo se encontraron La Guajira, Amazonas, Chocó, Vaupés, Vichada y Guainía.

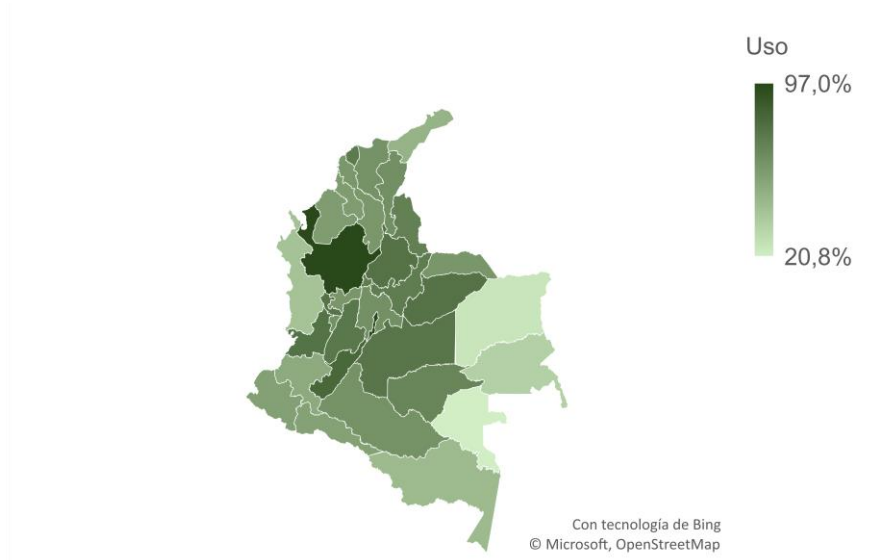
³ Esta clasificación se basa en la regionalización realizada por el Departamento Nacional de Planeación (DNP).

Mapa 1: Indicador de acceso a productos financieros por departamentos⁴



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

Mapa 2: Indicador de uso a productos financieros por departamentos



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

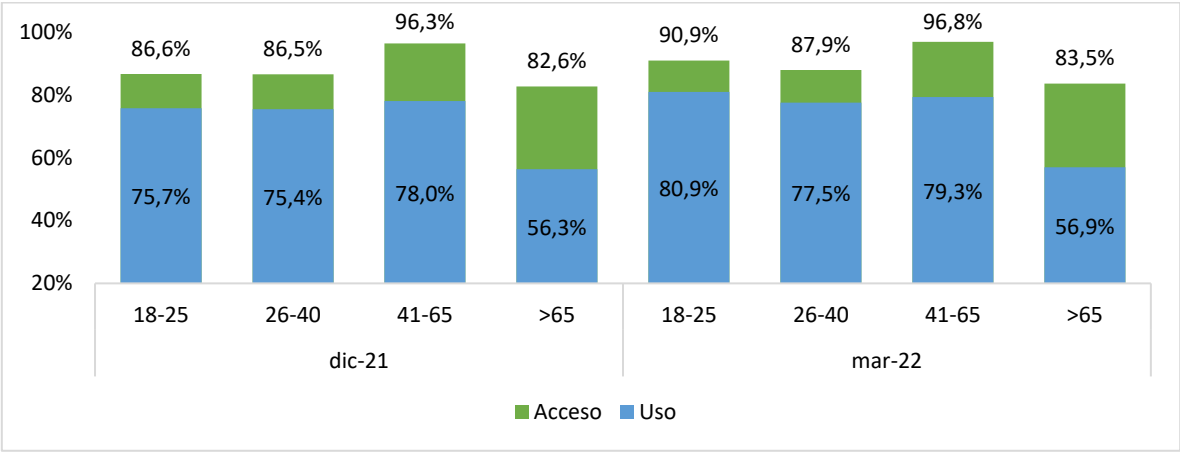
⁴ Los datos de Bogotá y Antioquia pueden estar sobre reportados debido a que, en múltiples ocasiones, adultos que habitan en otros municipios abren allí sus productos financieros. Asimismo, la ubicación de depósitos de bajo monto pueden estar quedando registrados en estas ciudades y no donde habita la persona.

Con respecto al indicador de uso, se observa una distribución similar a la observada en acceso. En efecto, los que registraron los mayores niveles son Antioquia, Bogotá, Huila y Santander, mientras que los departamentos con menores niveles de uso son Vaupés, Vichada y Guainía.

Grupos de edad

Entre los diferentes grupos de edad, los adultos entre 41 y 65 años tienen el mayor nivel de acceso al sistema financiero (96,8%). Seguido a este grupo están los más jóvenes (90,9%), luego entre 26 y 40 (87,9%) y finalmente aquellos mayores de 65 (83,5%). Se destaca que el grupo cuyo indicador de acceso más aumentó frente al cierre de 2021 fue el de adultos jóvenes entre 18 y 25 años, con un crecimiento de 4,3 pp.

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



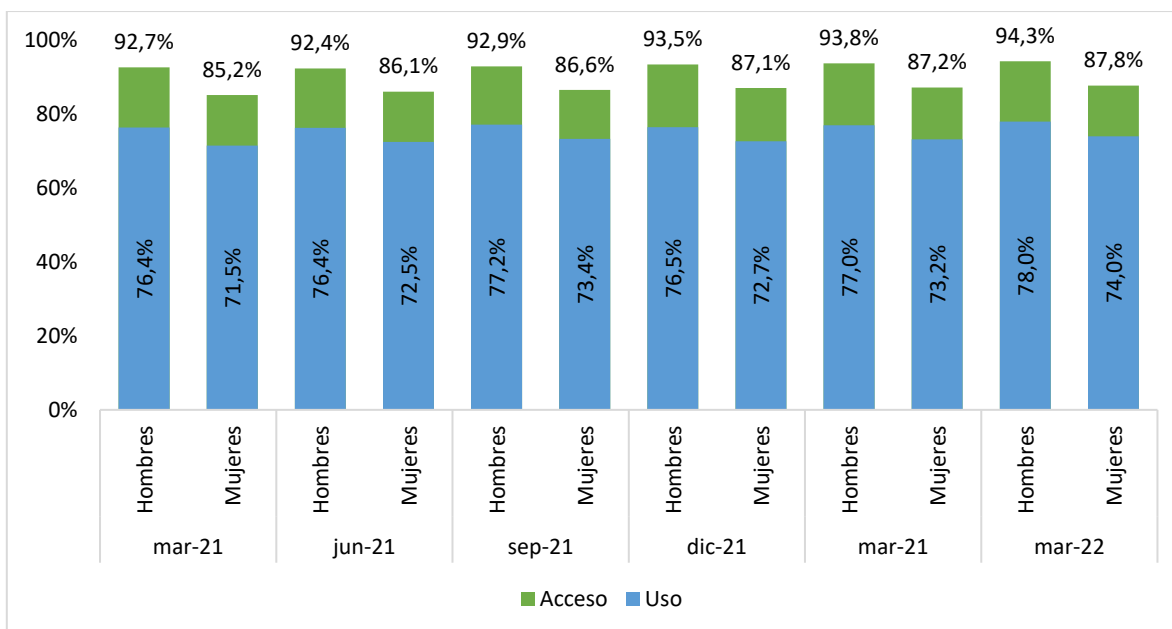
Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion y Dane.

En cuanto al indicador de uso, el grupo de edad que tenía más productos activos fueron los más jóvenes (80,9%). En segundo lugar, estuvieron los adultos entre 41 y 65 años (79,3%), en el tercero los adultos entre 26 y 40 años (77,5%) y, por último, los mayores de 65 años (56,9%). El mayor crecimiento registrado durante el último trimestre se presentó entre los más jóvenes, con un aumento de 5,2 pp.

Por sexo

Con corte a marzo de 2022, el indicador de acceso para los hombres fue de 94,3%, mientras que el de las mujeres se ubicó en 87,8%. En comparación con diciembre de 2021, el acceso para los hombres aumentó 0,6 pp, mientras que para las mujeres incrementó 0,5 pp.

Gráfico 5: Indicador de acceso y uso de productos financieros por sexo



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

A su vez, el indicador de uso de los hombres fue de 78% y el de las mujeres de 74%. Frente al último trimestre de 2021, el indicador de los hombres subió 1 pp, mientras que para las mujeres incrementó 0,8 pp.



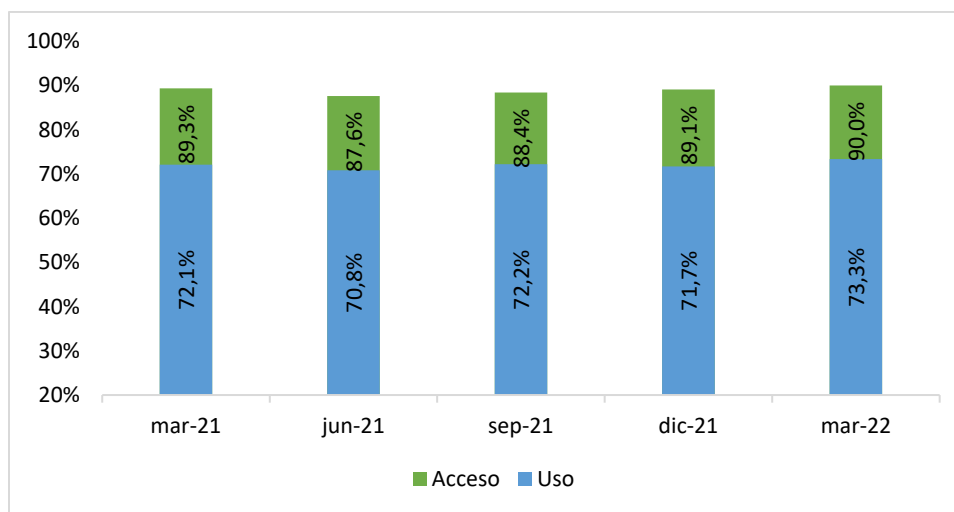
1. Producto de depósito

90%

Indicador de acceso a productos de depósito

En el primer trimestre de 2022, el 90% de la población adulta del país tenía al menos un producto de depósito en el sistema financiero, es decir 33,4 millones de personas. Un trimestre atrás, este indicador equivalió a 89,1% lo que refleja un crecimiento de 0,9 pp. Por su parte, el indicador de uso para estos productos del pasivo de las entidades fue del 73,3%.

Gráfico 6: Indicador de acceso y uso a productos de depósito



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

La cuenta de ahorro fue el producto de mayor penetración, cerca de 29,3 millones de adultos contaban con una. Por su parte, el número de adultos con depósitos de bajo monto fue de casi 21,7 millones. Finalmente, un total de 1,8 millones de adultos contaban con cuenta corriente durante el primer trimestre de 2022.

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

	Adultos con productos	Adultos con productos activos o vigentes
<i>Al menos un depósito</i>	33.486.963	27.288.650
<i>Cuenta de ahorro</i>	29.287.111	19.370.844
<i>Depósitos de bajo monto</i>	21.668.777	16.395.494
<i>Cuenta corriente</i>	1.852.916	1.424.900

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



2. Adultos con algún producto de crédito

34,6%

porcentaje de adultos con algún crédito

A marzo de 2022, el 34,6% de la población adulta del país tenía al menos un producto de crédito vigente en el sistema financiero, es decir 12,8 millones de personas. Un trimestre atrás este indicador equivalió a 34,0%, lo que refleja un incremento de 0,6 pp.

La tarjeta de crédito fue el producto de esta categoría más utilizado: 8,0 millones de adultos tenía al menos una vigente. A esta le siguió el crédito de consumo con 7,1 millones de adultos y el microcrédito con más de 2,3 millones. Los productos con menor penetración fueron el crédito de vivienda (1,2 millones) y el crédito comercial (456 mil).

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

	Adultos con productos vigentes
<i>Microcrédito</i>	2.300.941
<i>Crédito de consumo</i>	7.100.657
<i>Tarjeta de crédito</i>	8.042.226
<i>Crédito de vivienda</i>	1.232.177
<i>Crédito comercial</i>	456.254

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

3. Acceso y uso a productos y servicios financieros de las personas jurídicas



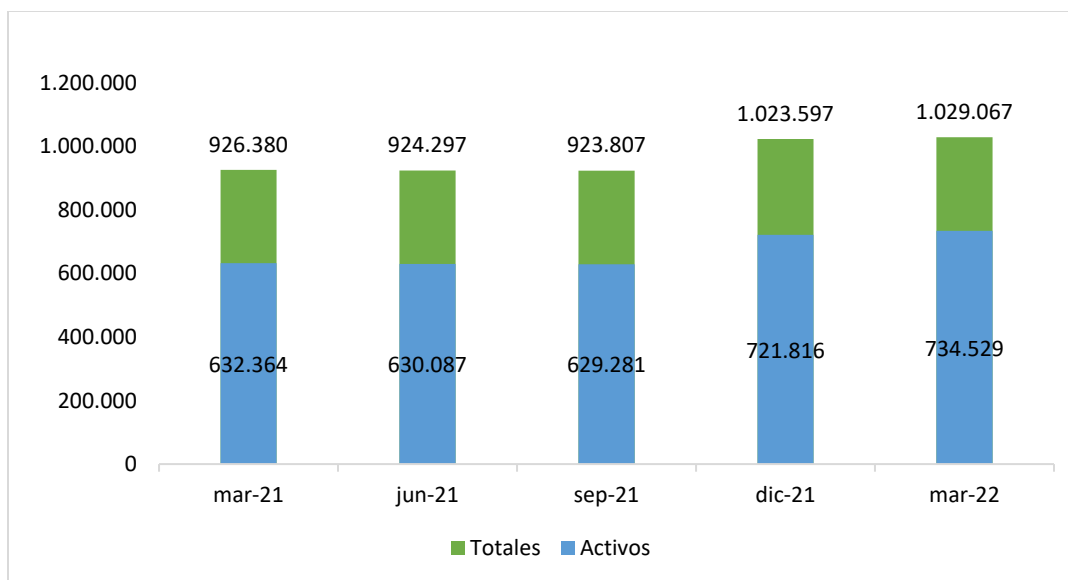
Personas jurídicas con productos financieros

1 millón

Personas jurídicas con productos financieros

Al cierre del primer trimestre de 2022, 1.029.067 empresas con personería jurídica tenían al menos un producto financiero (5.470 más frente a diciembre de 2021). Entre estas, 734.529 los tenían activos o vigentes, 12.713 más en comparación con el trimestre anterior.

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



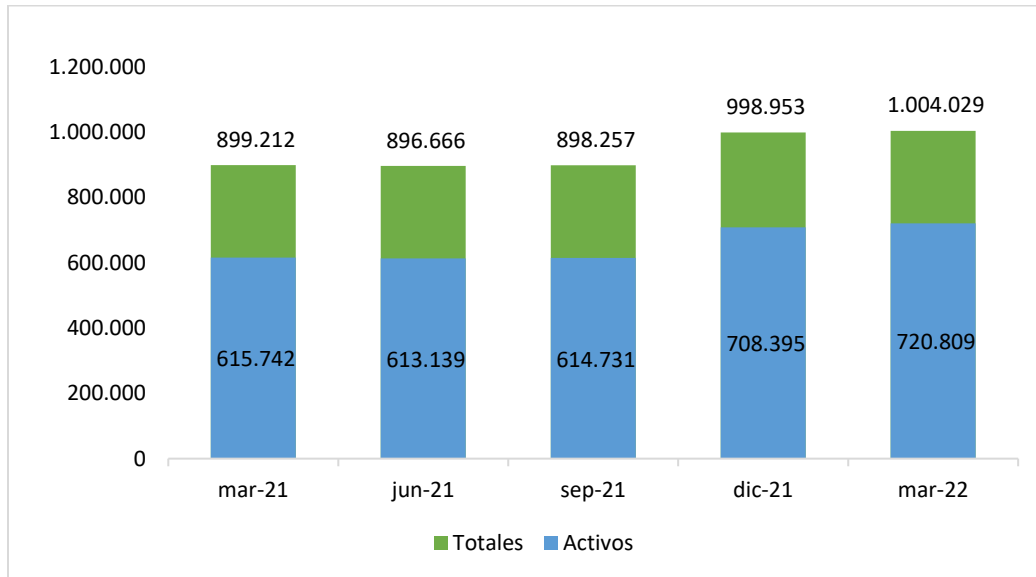
Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion y Dane.



Personas jurídicas con algún producto de depósito

1.004.029 entidades registradas como personas jurídicas contaban con algún producto de depósito (5.076 más frente a diciembre de 2021) y 720.809 los tenían activos (12.414 más frente al cierre de 2021).

Gráfico 8: Número de personas jurídicas con al menos un producto de depósito



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

El producto de depósito con mayor penetración entre este tipo de entidades fue la cuenta de ahorro: 740.373 tenían al menos una, de esos 379.466 las tenían activas. El segundo producto fue la cuenta corriente: 511.865 personas jurídicas contaban con una y 476.184 las tenían activa.

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

	Totales	Activos
<i>Cuenta de ahorro</i>	740.373	379.466
<i>Cuenta corriente</i>	511.865	476.184
<i>Productos a término</i>	16.435	10.986

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



Personas jurídicas con algún producto de crédito

289.627 personas jurídicas tenían algún crédito vigente en el sistema financiero formal. El crédito comercial fue el producto de crédito con mayor penetración entre este tipo de personas (217.348 tenían al menos uno), seguido de las tarjetas de crédito (92.938), del crédito de consumo (79.838) y del microcrédito (5.986).

Anexos:

Tabla 4: Adultos con productos totales y activos e indicadores

	Categoría	Número de adultos con algún producto	Indicador de acceso	Número de adultos con algún producto activo o vigente	Indicador de uso
<i>Entidad</i>	Todas las entidades	33.938.859	91,2%	28.352.930	76,2%
	Establecimiento de crédito	33.809.425	90,9%	28.179.814	75,8%
	Cooperativas	1.677.208	4,5%	993.219	2,7%
	ONGs microcrediticias	952.762	2,6%	368.952	0,9%
<i>Categorías de ruralidad</i>	Ciudades y aglomeraciones	25.039.070		21.349.363	85,2%
	Intermedio	4.952.692	77,5%	3.966.108	62,0%
	Rural	2.488.396	69,7%	1.953.550	54,7%
	Rural disperso	1.210.004	55,3%	934.511	42,7%

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

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

Departamentos	Número de adultos con al menos un producto	Número de adultos con al menos un producto activo o vigente	Indicador de acceso	Indicador de uso
<i>Nacional</i>	33.938.859	28.352.930	91,2%	76,2%
<i>Amazonas</i>	30.274	21.044	63,6%	44,2%
<i>Antioquia</i>	*	*	*	*
<i>Arauca</i>	152.475	121.416	76,2%	60,7%
<i>Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina</i>	37.426	31.575	78,2%	66,0%
<i>Atlántico</i>	1.766.880	1.448.922	89,4%	73,3%
<i>Bogotá, D.C.</i>	*	*	*	*
<i>Bolívar</i>	1.172.023	917.438	76,9%	60,2%
<i>Boyacá</i>	789.942	660.746	86,6%	72,4%
<i>Caldas</i>	592.192	478.429	74,7%	60,3%
<i>Caquetá</i>	213.467	169.808	78,5%	62,5%
<i>Casanare</i>	271.377	230.567	90,4%	76,8%
<i>Cauca</i>	695.822	551.120	64,7%	51,2%
<i>Cesar</i>	685.811	556.360	78,3%	63,6%
<i>Chocó</i>	181.381	138.068	53,2%	40,5%
<i>Córdoba</i>	925.279	735.562	72,8%	57,9%
<i>Cundinamarca</i>	1.839.066	1.598.256	72,9%	63,4%
<i>Guainía</i>	12.361	9.756	43,4%	34,3%
<i>Guaviare</i>	47.398	38.816	83,5%	68,4%
<i>Huila</i>	758.716	632.858	97,9%	81,6%
<i>La Guajira</i>	374.230	288.928	61,3%	47,3%
<i>Magdalena</i>	756.957	604.890	77,8%	62,2%
<i>Meta</i>	680.412	572.354	89,8%	75,5%
<i>Nariño</i>	834.890	660.507	70,8%	56,0%
<i>Norte de Santander</i>	999.753	815.517	86,4%	70,5%
<i>Putumayo</i>	173.573	136.999	70,1%	55,3%
<i>Quindío</i>	349.986	278.031	79,1%	62,8%
<i>Risaralda</i>	715.741	569.401	96,0%	76,4%
<i>Santander</i>	1.584.690	1.318.810	92,6%	77,0%
<i>Sucre</i>	488.418	385.045	73,4%	57,9%
<i>Tolima</i>	900.821	743.513	90,7%	74,9%
<i>Valle del Cauca</i>	3.240.004	2.575.842	97,0%	77,1%
<i>Vaupés</i>	6.651	5.010	27,6%	20,8%
<i>Vichada</i>	21.495	16.295	32,6%	24,7%

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

*** Datos de Bogotá y Antioquia en revisión.

Tabla 6: Adultos con productos totales y activos e indicadores por tipo de entidad

Tipo de productos	Establecimientos de crédito		Cooperativas		ONG		Todas las entidades	
	Adultos con productos	Adultos con productos activos o vigentes	Adultos con productos	Adultos con productos activos o vigentes	Adultos con productos	Adultos con productos activos o vigentes	Adultos con productos	Adultos con productos activos o vigentes
<i>Cuenta de ahorro</i>	29.208.147	19.253.135	353.508	240.915	-	-	29.287.111	19.370.844
<i>Depósitos de bajo monto</i>	21.668.777	16.852.713	-	-	-	-	21.668.777	16.395.494
<i>Productos de ahorro a término</i>	757.213	587.090	448	287	-	-	757.620	587.352
<i>Cuenta corriente</i>	1.852.916	1.424.900	-	-	-	-	1.852.916	1.424.900
<i>Microcrédito</i>	-	1.973.535	-	132.662	-	356.967	-	2.300.941
<i>Crédito de consumo</i>	-	6.684.689	-	678.933	-	1.642	-	7.100.657
<i>Tarjeta de crédito</i>	-	8.028.685	-	30.831	-	-	-	8.042.226
<i>Crédito de vivienda</i>	-	1.223.392	-	9.165	-	49	-	1.232.177
<i>Crédito comercial</i>	-	402.189	-	49.599	-	12.139	-	456.254
Algún producto	33.809.425	28.179.814	1.677.208	993.219	952.762	368.952	33.938.859	28.352.930
Algún producto de crédito	-	12.391.296	-	847.786	-	368.952	-	12.875.821
Algún producto de depósito	33.442.228	27.217.910	-	240.979	-	-	33.486.963	27.288.650

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