



El estado de la **inclusión** **financiera en** **2022**

1.

Panorama general de la inclusión de los adultos

REPORTE DE INCLUSIÓN FINANCIERA - 2022



El **92,3%** de los adultos colombianos tenía un producto de depósito, transaccional o de crédito

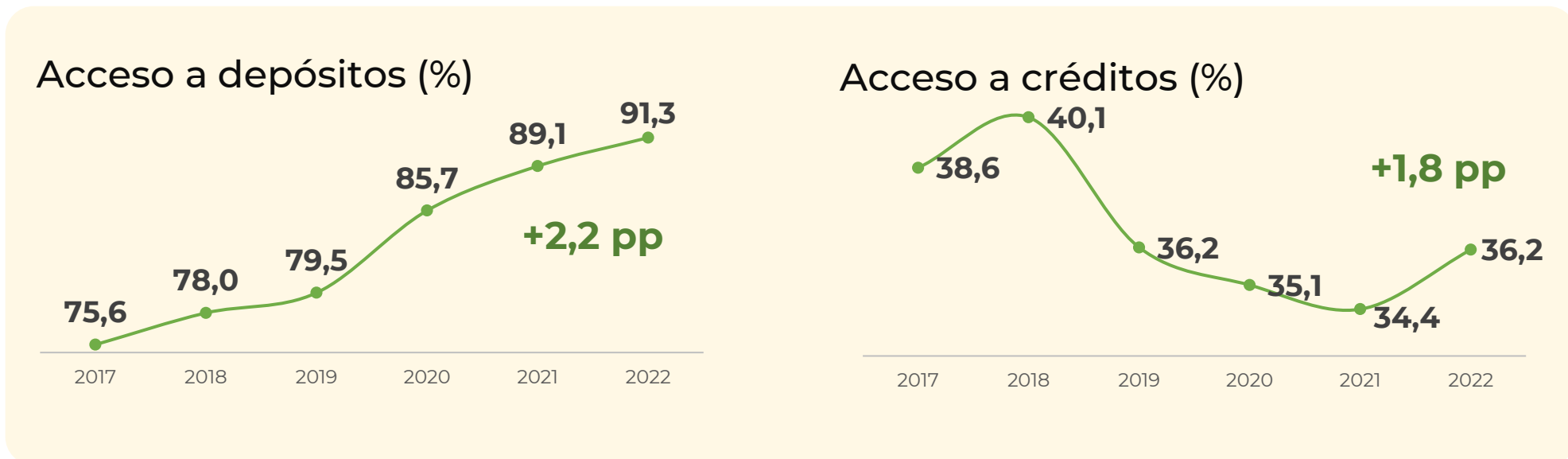
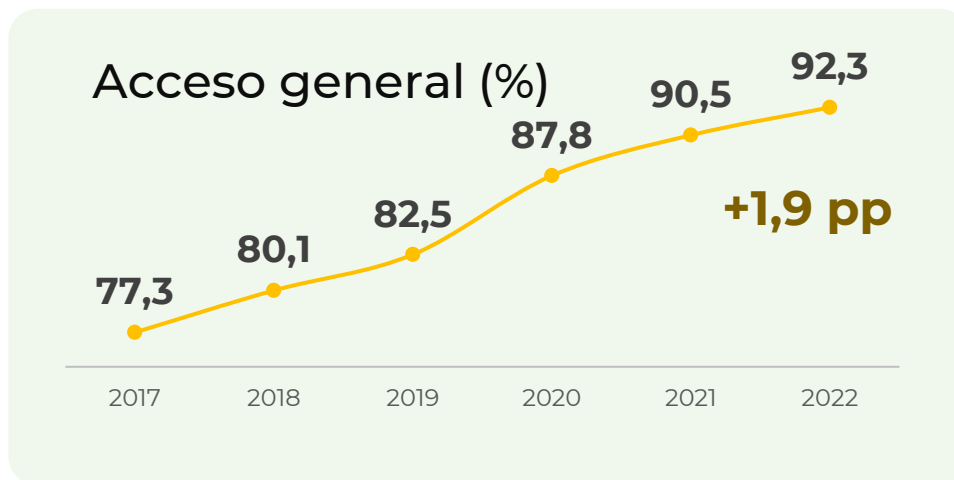
34,7 millones de adultos

1,2 millones de
adultos colombianos
adquirieron
productos financieros
por primera vez en
2022





El acceso y uso de los productos de depósitos y créditos aumentó



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

Brecha entre urbano y rural*

	2019	2022		
	Brecha	Urbano	Rural	Brecha
Total	39,5 pp	96,7%	64,3%	32,3 pp
Depósitos	25,4 pp	95,6%	63,4%	32,2 pp
Crédito	16,8 pp	38,9%	21%	17,9 pp

*Urbano equivalente a ciudades, aglomeraciones y municipios intermedios, y rural equivalente a municipios rurales y rurales dispersos

Fuente: elaboración propia Banca de las Oportunidades y SEC, con datos de TransUnión



Brecha entre rangos de edad

2019

2022

	Brecha 41-65 y 18-25	Brecha 41-65 y +65	41-65	18-25	+65	Brecha 41-65 y 18-25	Brecha 41-65 y +65
Total	17,8 pp	16 pp	98,1%	91,2%	86,3%	6,8 pp	11,8 pp
Depósitos	16,7 pp	14,9 pp	96,7%	90,5%	84,6%	6,2 pp	12,1 pp
Crédito	24,1 pp	19,1 pp	41,8%	26,4%	28,2%	15,4 pp	13,6 pp

Brecha entre hombres y mujeres

	2019	2022		
	Brecha	Hombre	Mujer	Brecha
Total	5,3 pp	95,6%	88,7%	6,8 pp
Depósitos	5,1 pp	94,4%	87,7%	6,6 pp
Crédito	4,9 pp	38,1%	34,2%	3,8 pp

2.

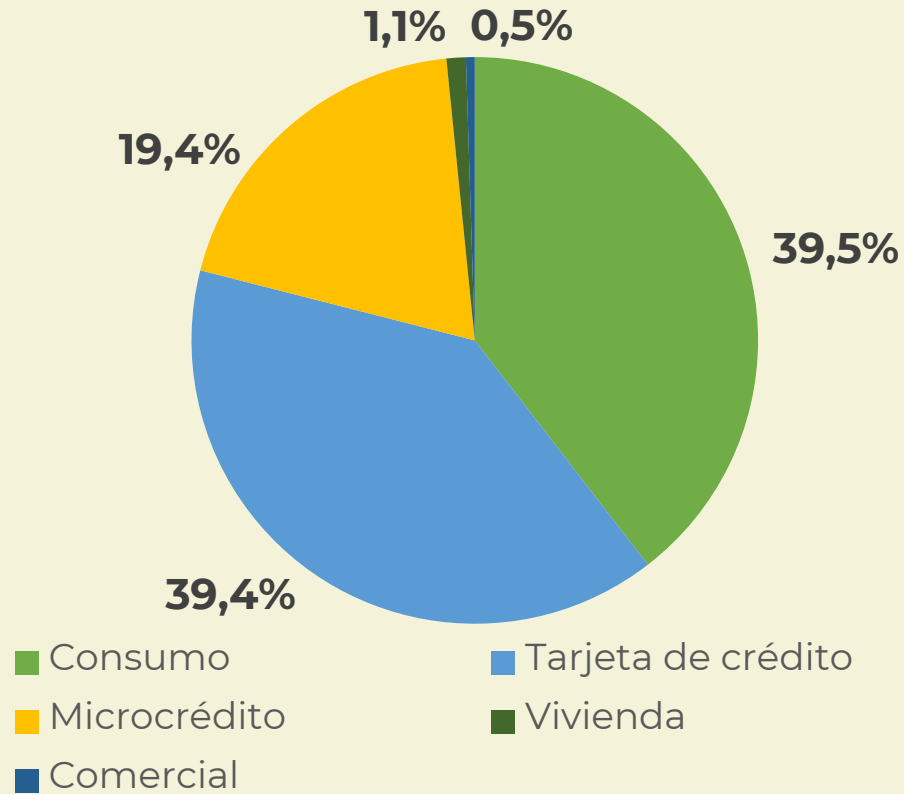
Análisis de la tenencia de productos de crédito

REPORTE DE INCLUSIÓN FINANCIERA - 2022

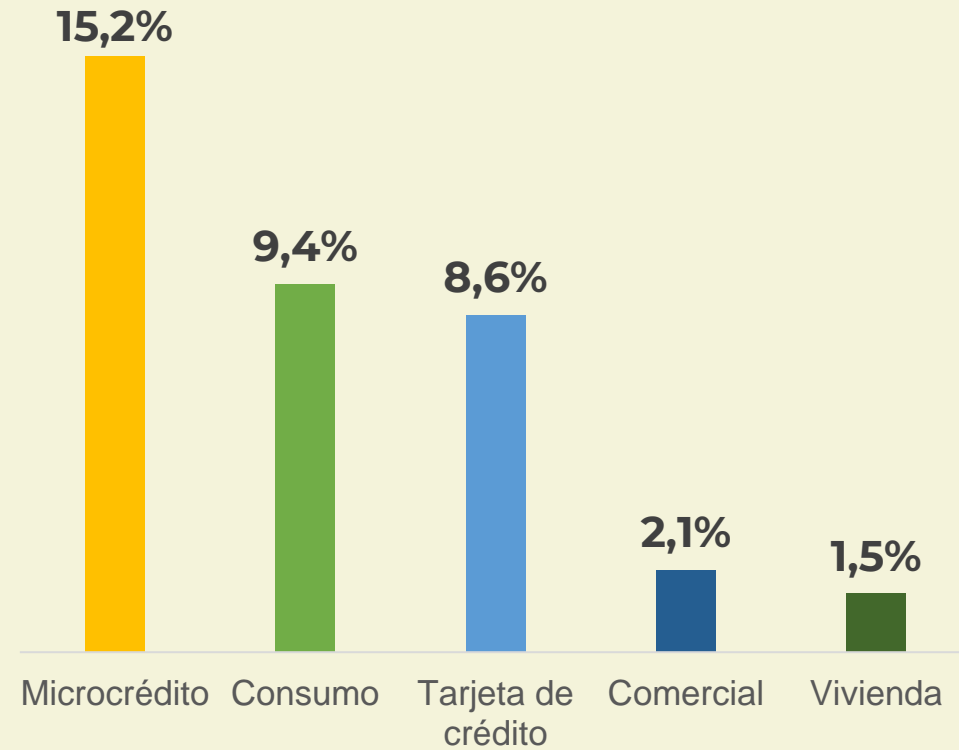




Distribución de los nuevos al crédito por modalidad, 2022



Participación de los nuevos al crédito sobre cada modalidad, 2022



Cerca de dos millones de personas naturales accedieron por primera vez al crédito formal, un 29% más que en 2021

El acceso a productos de crédito creció en todas las modalidades, **salvo el microcrédito**

+1,8 pp

36,2%

Crédito

Indicador de acceso a crédito 2022

+1 pp

22,5%

Tarjeta de
crédito

+1,9 pp

20,6%

Consumo

-0,04 pp

6,3%

Microcrédito

+0,1 pp

3,4%

Vivienda

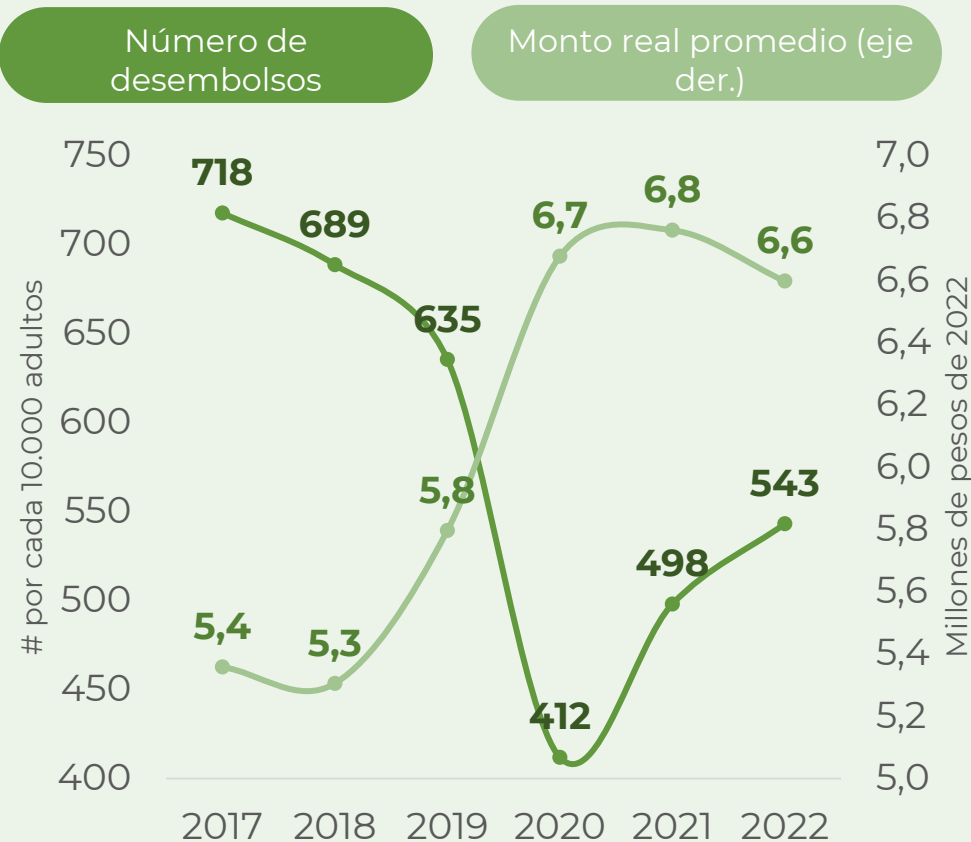


El crecimiento del número de desembolsos de microcréditos no se ha traducido en mayores niveles de acceso

Porcentaje de adultos con microcrédito



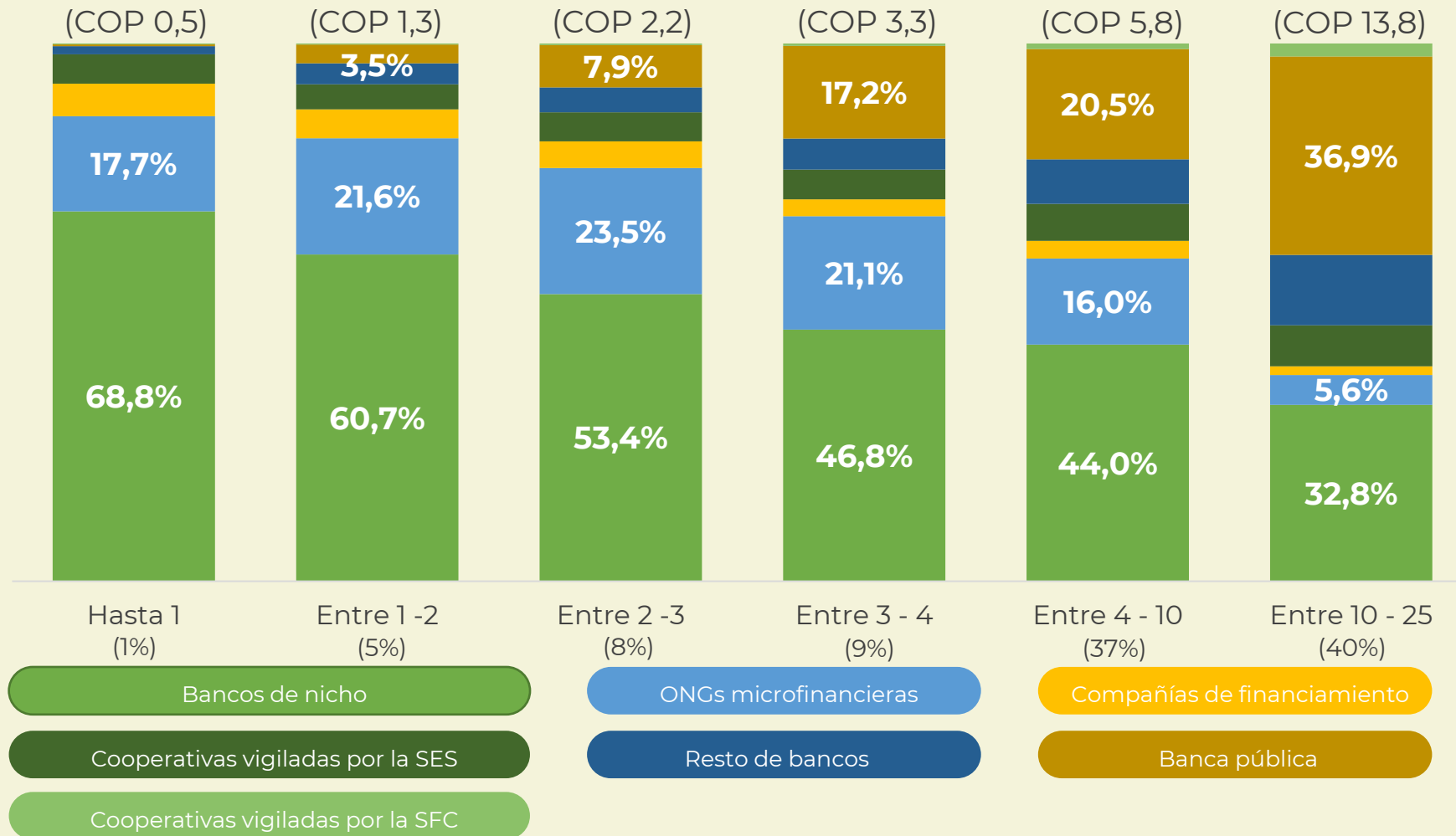
Número de desembolsos y monto *real* promedio*



*Los saldos fueron deflactados a precios de 2022

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

Número de desembolsos en 2022 por tipo de entidad y monto*



Se han identificado nichos de atención por tipo de entidad y rangos de montos desembolsados

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

* Los montos están en SMMLV. Los montos promedios que están arriba de la barra, entre paréntesis, están en millones de pesos.

El decálogo de **brechas** en el acceso a **microcrédito**

- 1. El microcrédito promueve la inclusión crediticia rural:**
 - El indicador de acceso aumenta con la ruralidad: 4,5% en ciudades y arriba del 10% en municipios rurales.
 - Los desembolsos por adulto y el monto promedio de desembolsos aumentaron con la ruralidad.
- 2. La tenencia de microcréditos por edad es consistente con el ciclo productivo de las personas.** Los adultos entre 41-65 años son los que más acceden a microcréditos (8,5%).
- 3. La penetración del microcrédito por sexo es heterogénea:**
 - El acceso en hombre es de 6,6% y en mujeres 6%.
 - El monto promedio desembolsado es mayor para hombres.
 - Esta brecha cae con la ruralidad: \$1,3 millones en ciudades a \$918 mil en municipios rurales.
 - El número de desembolsos por adulto fue mayor para las mujeres en ciudades, en contraste con zonas rurales.





El decálogo de **brechas** en el acceso a **crédito de consumo de bajo monto**

1. Pese a ser aún incipiente, el crédito de consumo de bajo monto continuó expandiéndose entre 2021 y 2022:

- El número de desembolsos por diez mil adultos pasó de 80 a 120.
- El monto promedio desembolsado pasó de \$1,1 a \$1,2 millones.

2. El crédito de consumo de bajo monto siguió contribuyendo con el cierre de brechas de sexo:

- Las mujeres obtuvieron un mayor número de estos, con montos más altos en cualquier tipo de entidad financiera.
- En particular, en los establecimientos de crédito, el porcentaje de créditos otorgados a mujeres es 65,2%, mientras que la cifra para los montos asciende al 68%.



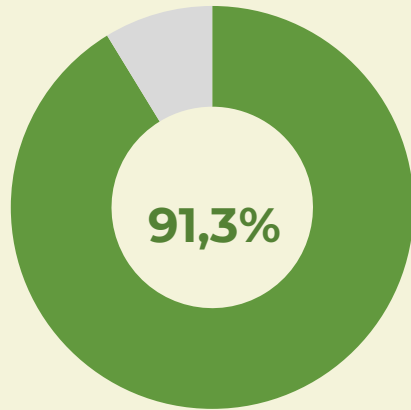
3.

Análisis de productos de depósito y transaccionales

REPORTE DE INCLUSIÓN FINANCIERA - 2022

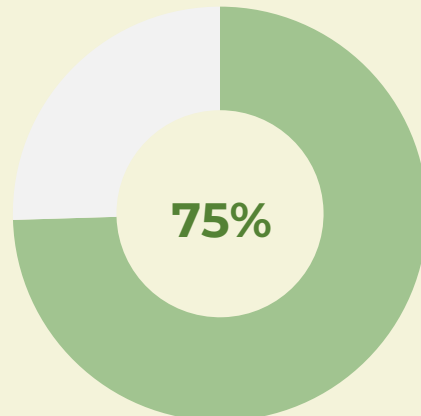
Tanto el acceso como el nivel de actividad de los depósitos continúa creciendo

Acceso
Depósitos



▲ +2,2 p.p.

Uso
Depósitos



▲ +3,2 p.p.

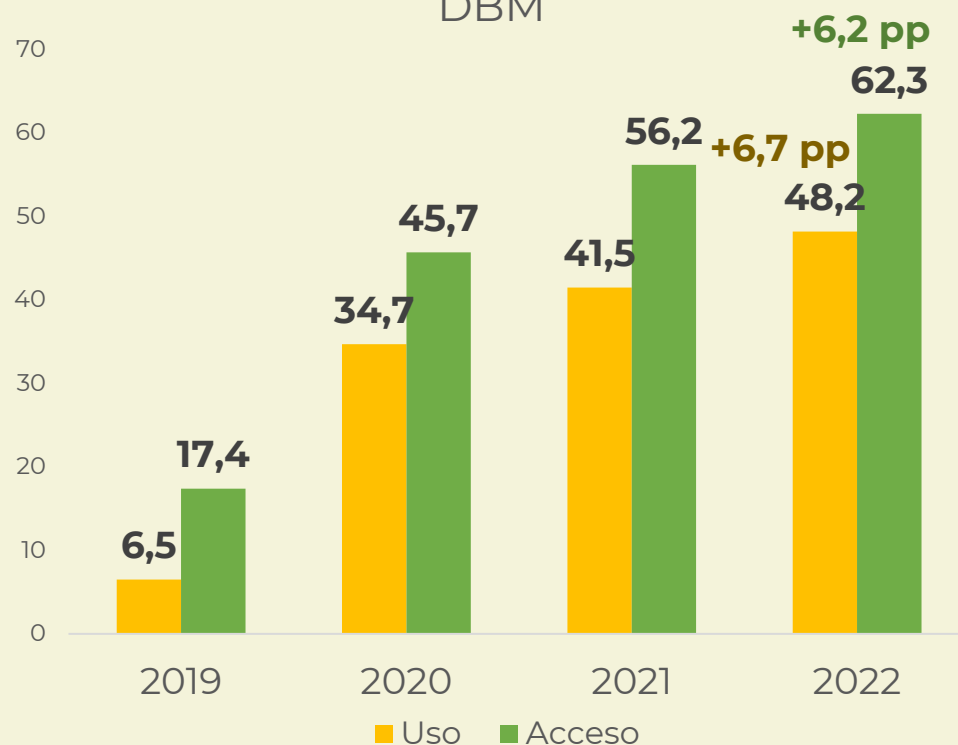


*Número de adultos que usan el producto sobre el número de adultos que acceden al producto
Fuente: elaboración propia Banca de las Oportunidades y SFC, con datos de TransUnion.

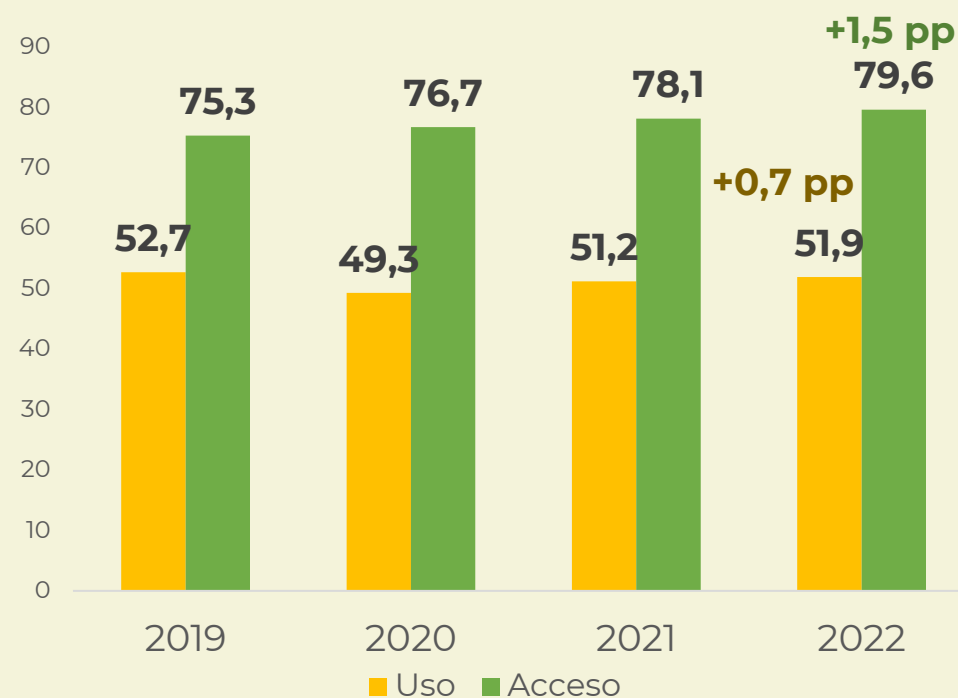


La penetración de los depósitos de bajo monto continúa creciendo frente a las cuentas de ahorro

Indicadores (%) de acceso y uso a DBM



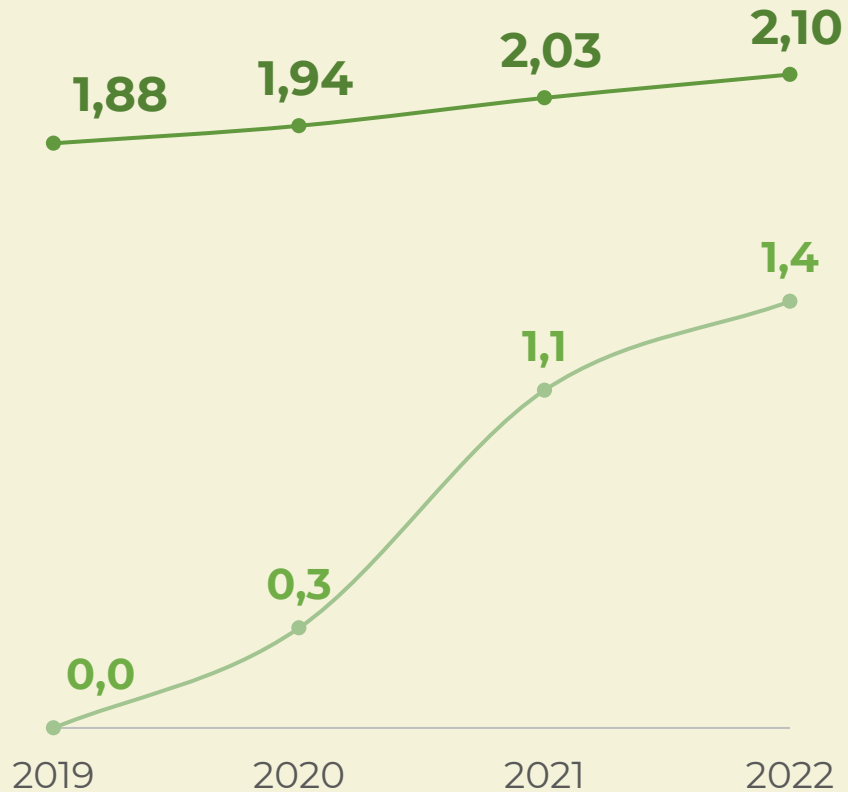
Indicadores (%) de acceso y uso a cuentas de ahorro



Número de cuentas por adulto

Cuenta de ahorro

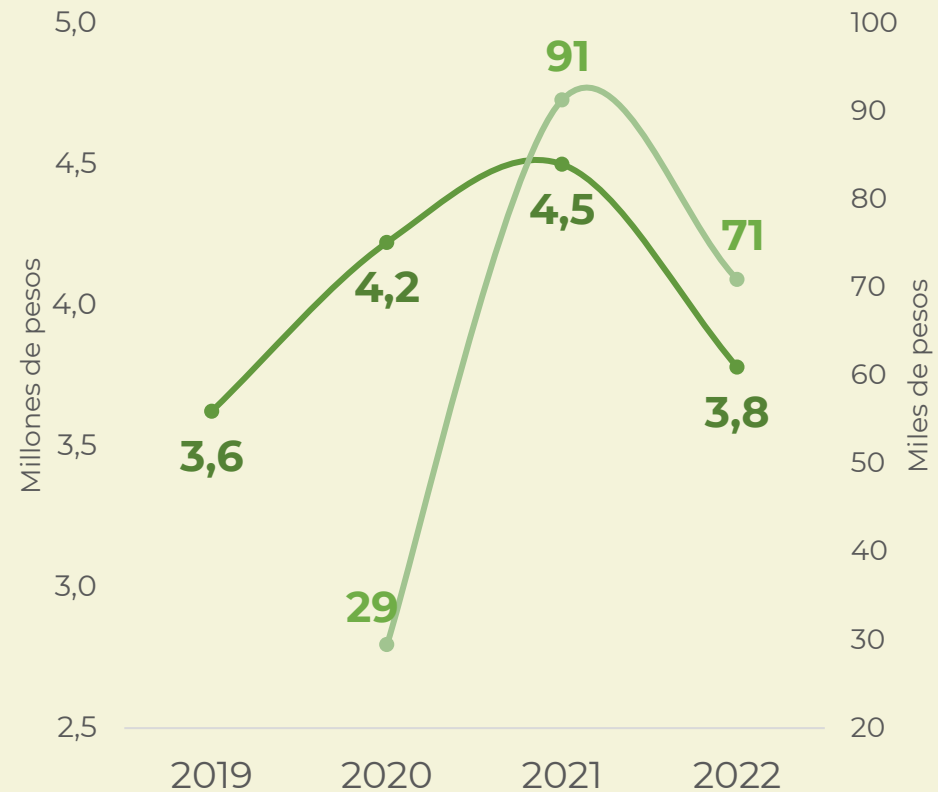
Depósito de bajo monto



Saldo promedio*

Cuenta de ahorro

Depósitos de bajo monto (eje derecho)



Este comportamiento también se refleja en el número de cuentas por adulto

El decálogo de **brechas** en los **DBM activos**

1. Diferencias por rangos de edad y ruralidad:

- Los **jóvenes en las ciudades**, tanto hombres como mujeres, son los que más tienen DBM activos (más del 85%).
- En los **otros niveles de ruralidad**, los adultos jóvenes dejan de ser los que más tienen DBM activos.

2. Diferencias por rangos de edad y sexo:

- Los **hombres entre 18 y 40** tienen más DBM activos que las mujeres.
- Esta tendencia se revierte y **las mujeres mayores a 41** tienen más DBM activos que los hombres.
- Los **adultos mayores** son los más rezagados. **En especial los hombres mayores de 65 años, cuyo indicador de acceso alcanza un dígito.**




4.

Análisis de la inclusión financiera de las empresas

REPORTE DE INCLUSIÓN FINANCIERA - 2022



Gobierno de
Colombia



El **73,3%** de las personas jurídicas con registro activo en Cámaras de Comercio tiene al menos un producto financieros

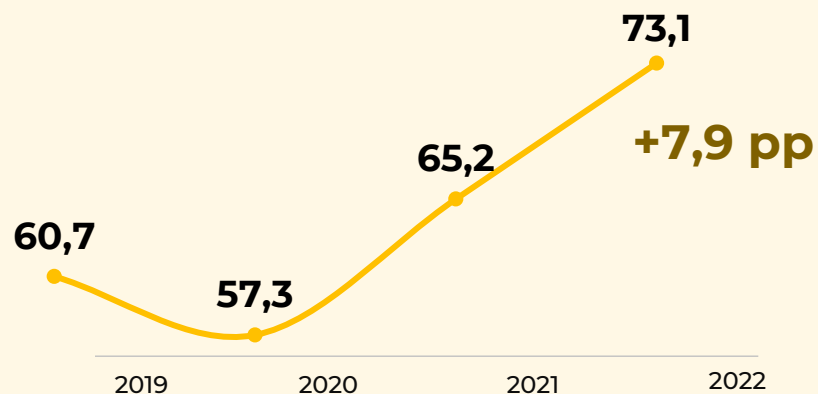


El acceso a productos de depósito, aumentó, contrario a lo observado con el acceso a créditos

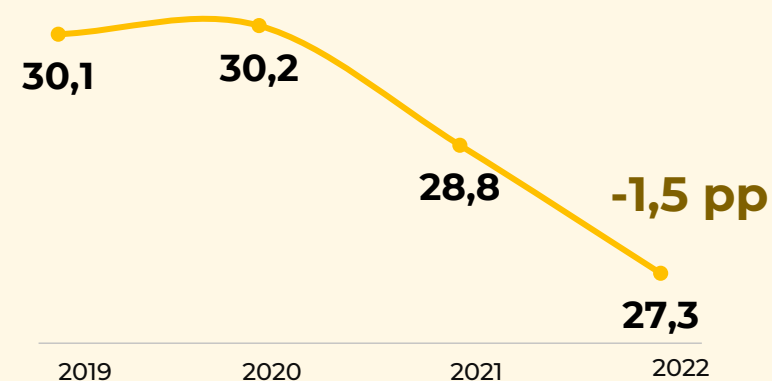
Acceso general (%)



Acceso a depósitos (%)

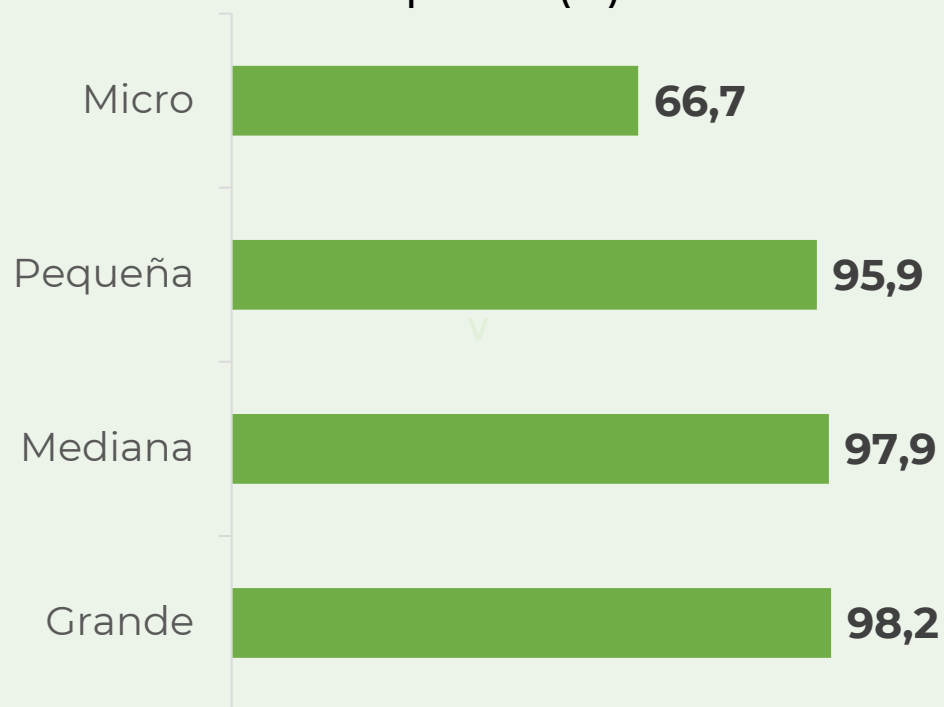


Acceso a créditos (%)

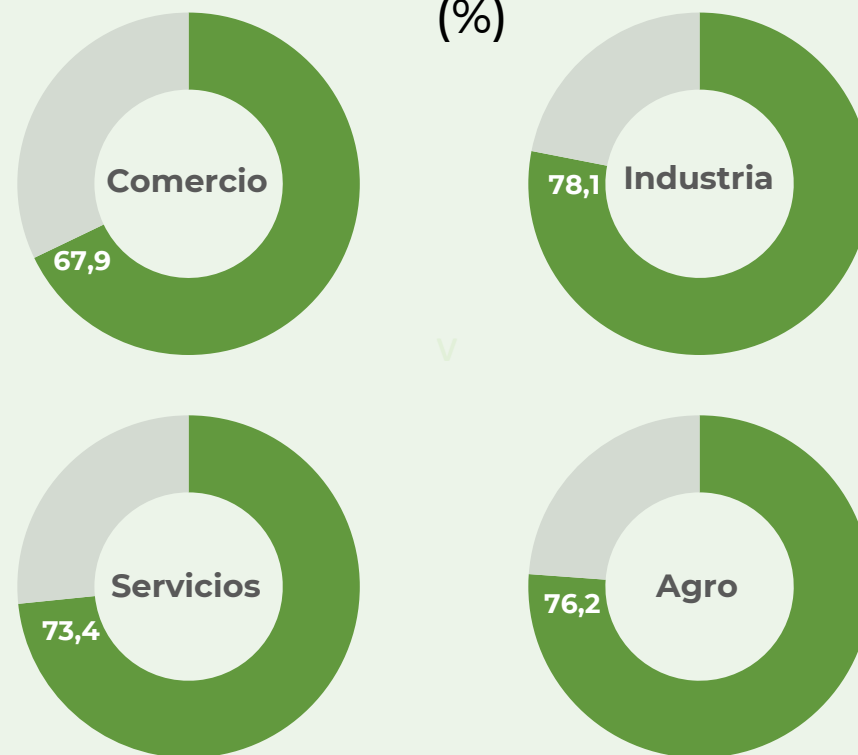


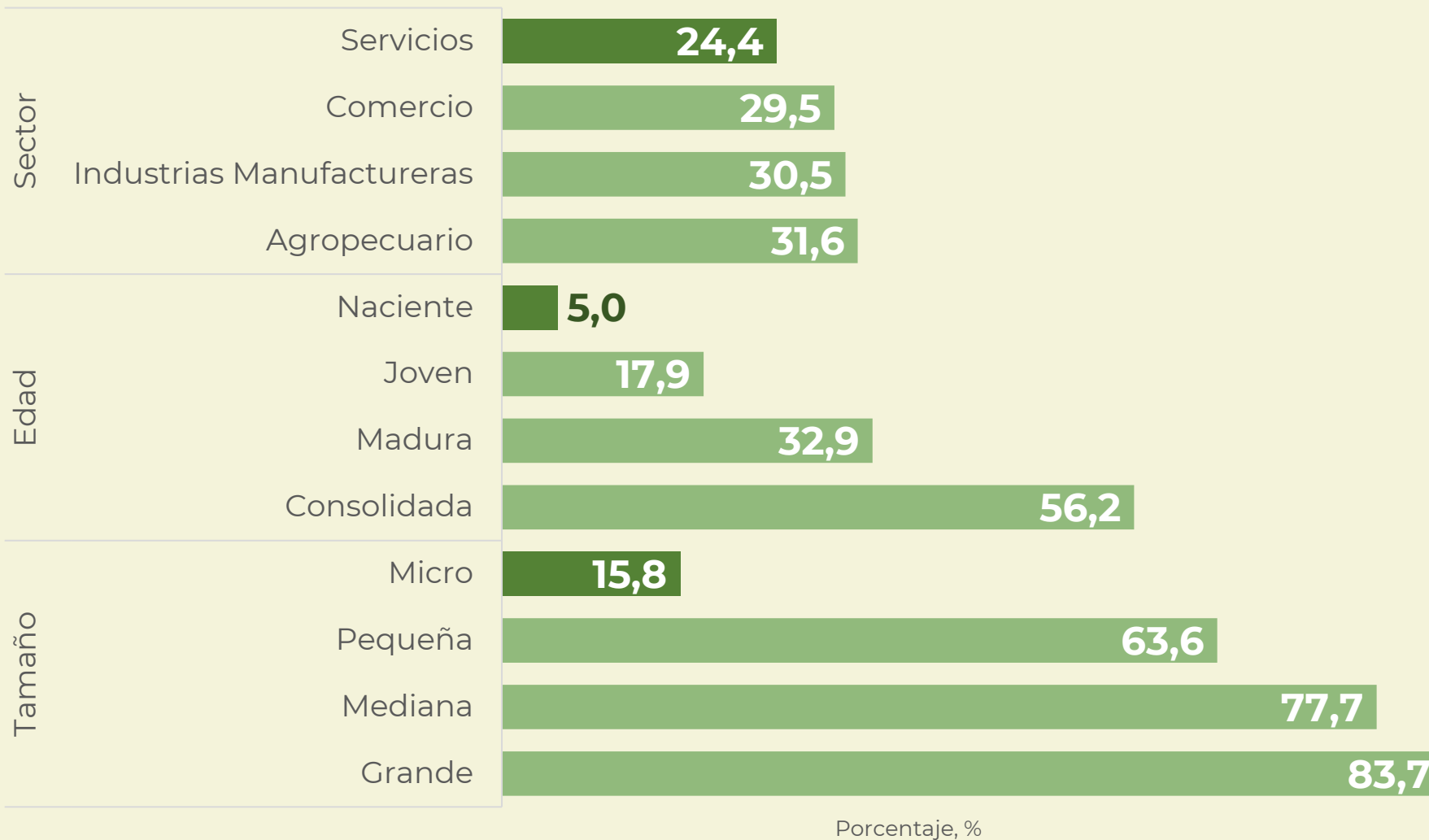
Las microempresas son las que menor acceso tienen a productos financieros

Indicador de acceso por tamaño de empresas (%)



Indicador de acceso y uso por sector (%)





El acceso al crédito es especialmente limitado para las microempresas, las empresas del sector servicios y las empresas nacientes



El estado de la **inclusión** **financiera en** **2022**