

REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Principales estadísticas de acceso y uso a productos y servicios financieros en Colombia. Edición especial con énfasis en grupos de edad



Cuarto trimestre
de 2022

Directora:

Paola Arias Gómez

Elaboración del reporte:

Área de Análisis
Económico

Nicolás Camilo Peña
Profesional

Michael Bryan
Jefe

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

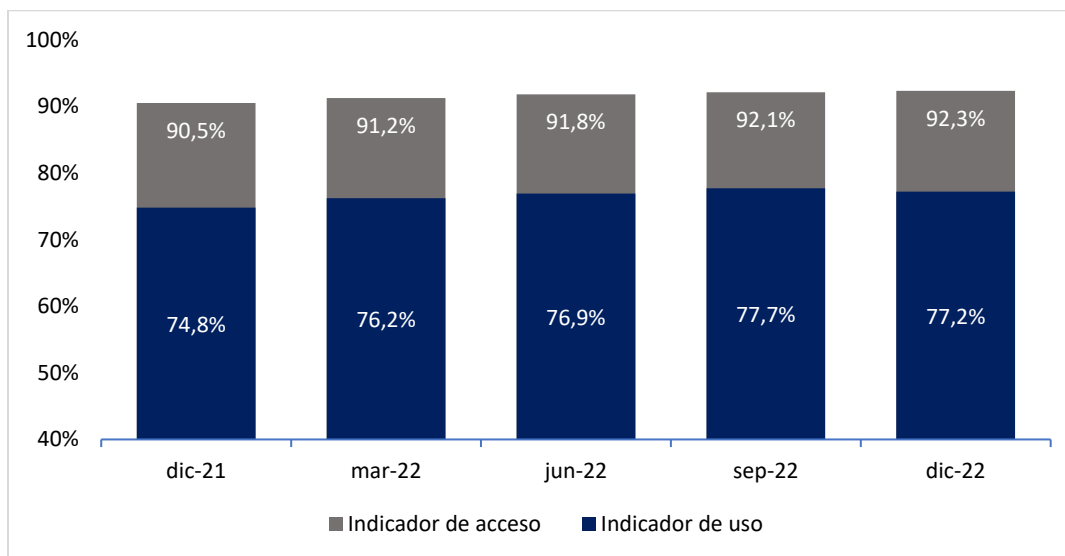
92,3%

Indicador de acceso

En diciembre de 2022, 34,7 millones de adultos tenían al menos un producto financiero formal, lo que representa un incremento de cerca de 200.000 frente a septiembre de 2022.

De este modo, el indicador de acceso se ubicó en 92,3%, alcanzando un registro mayor en 0,2 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.

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.

En total, 34,6 millones de adultos tenían sus productos financieros con alguna entidad vigilada por la Superintendencia Financiera, 1,7 millones en cooperativas con actividad financiera vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y alrededor de 357 mil en entidades microcrediticias que no captan recursos del público.

77,2%

Indicador de uso

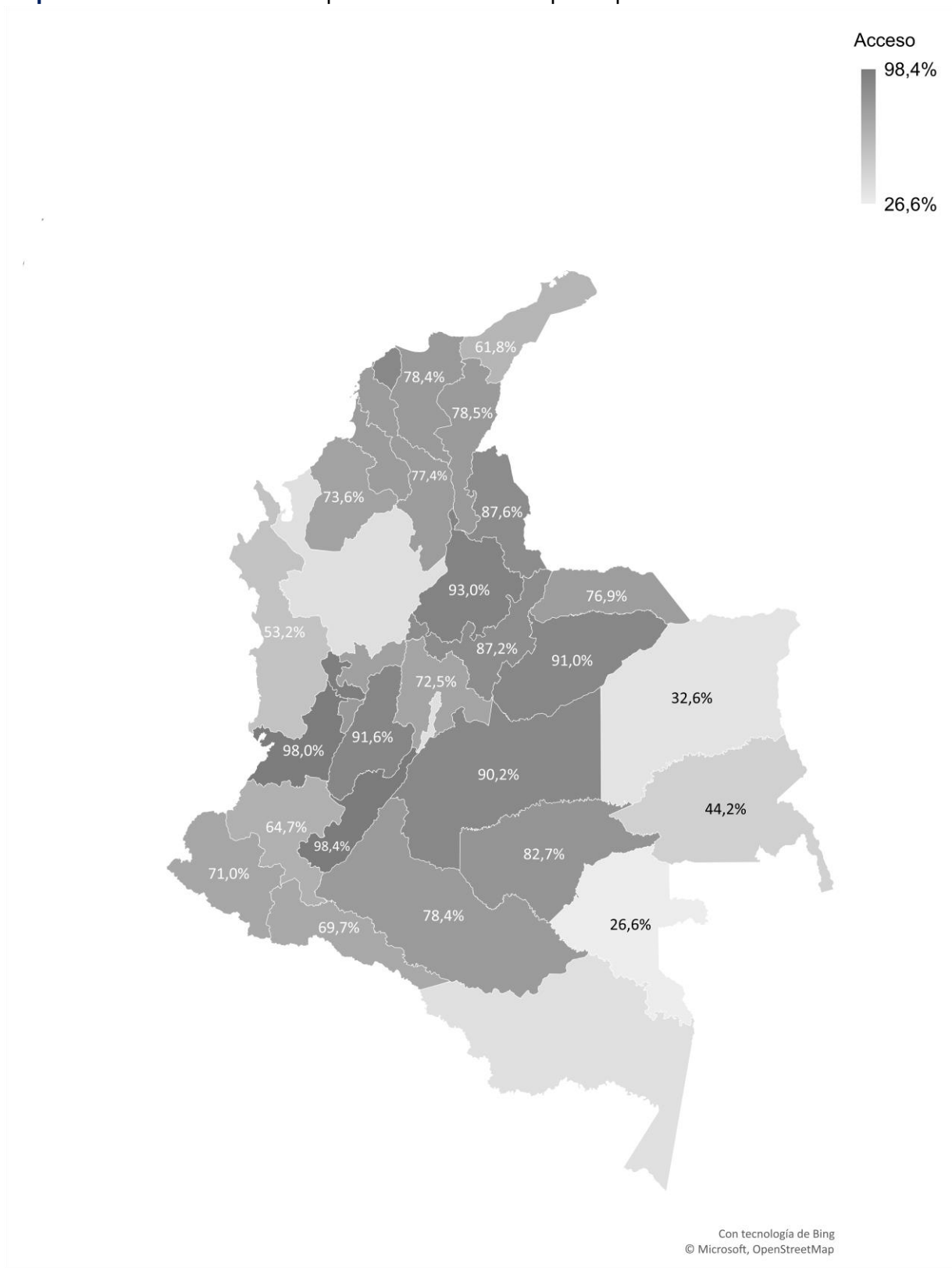
En materia de uso, el porcentaje de adultos con algún producto financiero activo o vigente (indicador de uso) bajó de 77,7% a 77,2% entre septiembre de 2022 y diciembre del mismo año. Esto implica que 29 millones de adultos tenían activo al menos uno de sus productos financieros al cierre del cuarto trimestre de 2022.

Sin embargo, el uso de productos y servicios financieros creció durante el último año. En efecto, el crecimiento del indicador de uso durante el cuarto trimestre del año 2022 fue de 2,4 pp frente al mismo periodo del año anterior, cifra que para esa fecha se situó en 74,8%.

Los departamentos con los niveles más altos de acceso a productos fueron Huila, Valle del Cauca, Risaralda y Santander todos con un indicador superior al 93%. En el quintil más bajo se encontraron Chocó, Guainía, Vaupés y Vichada. Estos últimos cuatro departamentos tuvieron indicadores menores al 55%. Con respecto al indicador de uso, se observa una distribución similar a la observada en acceso. En efecto, los departamentos con menores niveles de uso son Vaupés, Vichada y Guainía, mientras que los que registraron los mayores niveles son Huila y Valle del Cauca².

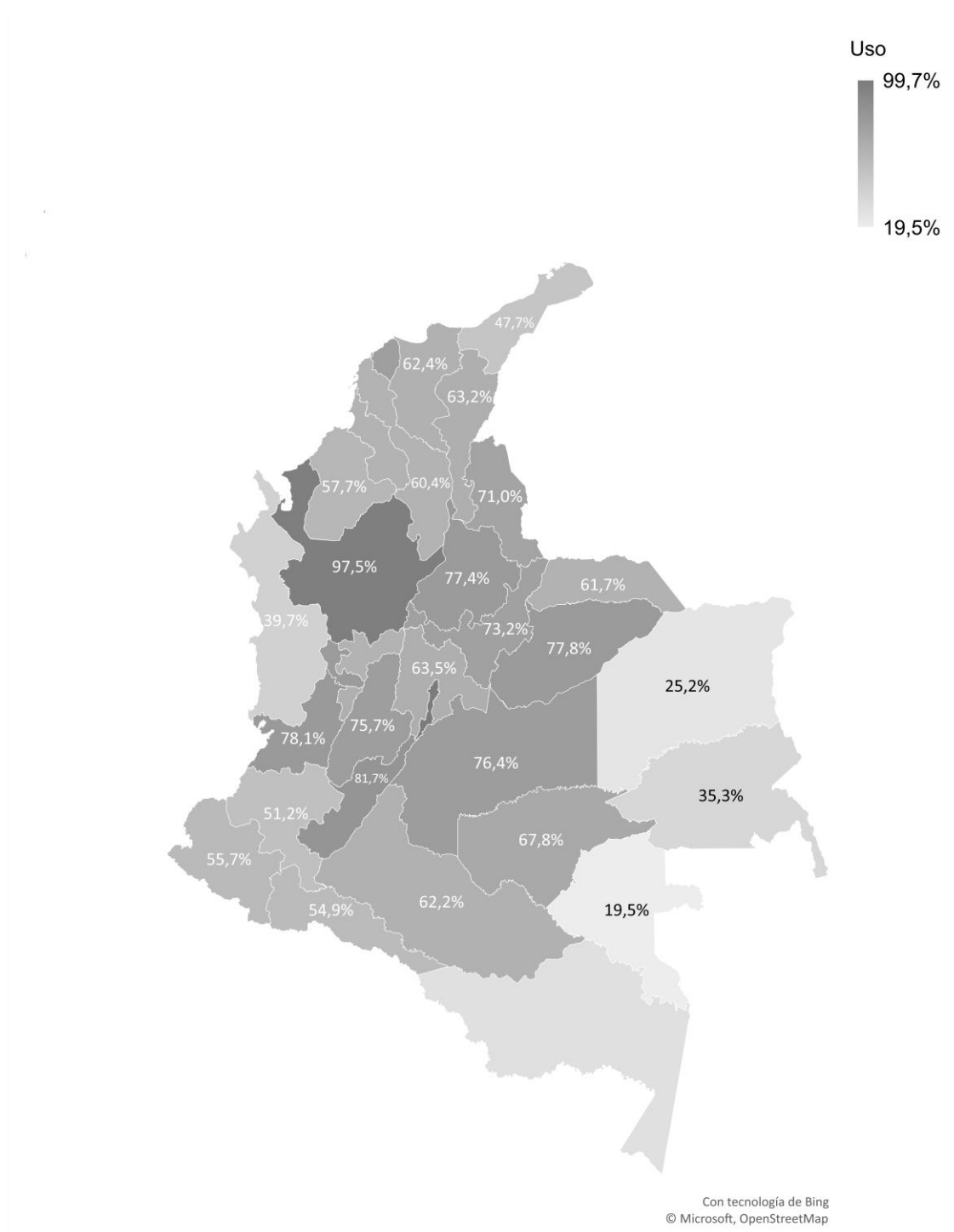
²Cabe señalar que los datos de Antioquia y Bogotá se encuentran también bajo revisión.

Mapa 1: Indicador de acceso a productos financieros por departamentos³



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



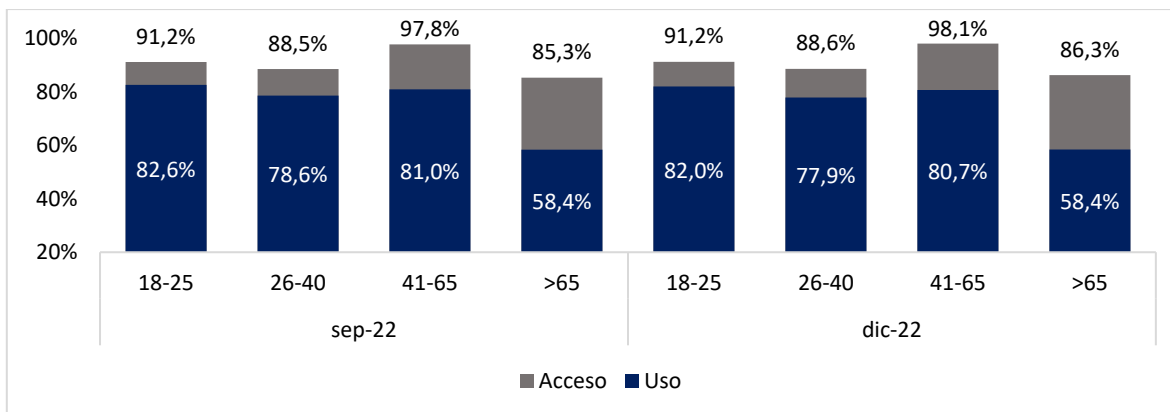
Fuente: Cálculos propios Banca de las Oportunidades con base en información de Transunion y DANE.

³ Los datos de Bogotá y Antioquia se encuentran en revisión debido a que, en ocasiones, adultos que habitan en otros municipios aledaños abren allí sus productos financieros.

Acceso y uso con enfoque en grupos etarios

Entre los diferentes grupos de edad, los adultos entre 41 y 65 años tienen el mayor nivel de acceso al sistema financiero (98,1%). Seguido a este grupo están los más jóvenes (91,2%), luego el grupo que está entre 26 y 40 años (88,6%) y finalmente aquellos mayores de 65 (86,3%). El grupo que más accedió en comparación con el anterior trimestre fue el grupo de los adultos mayores de 65 años, con un aumento del indicador de acceso de 1,0 pp.

Gráfico 6: 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.

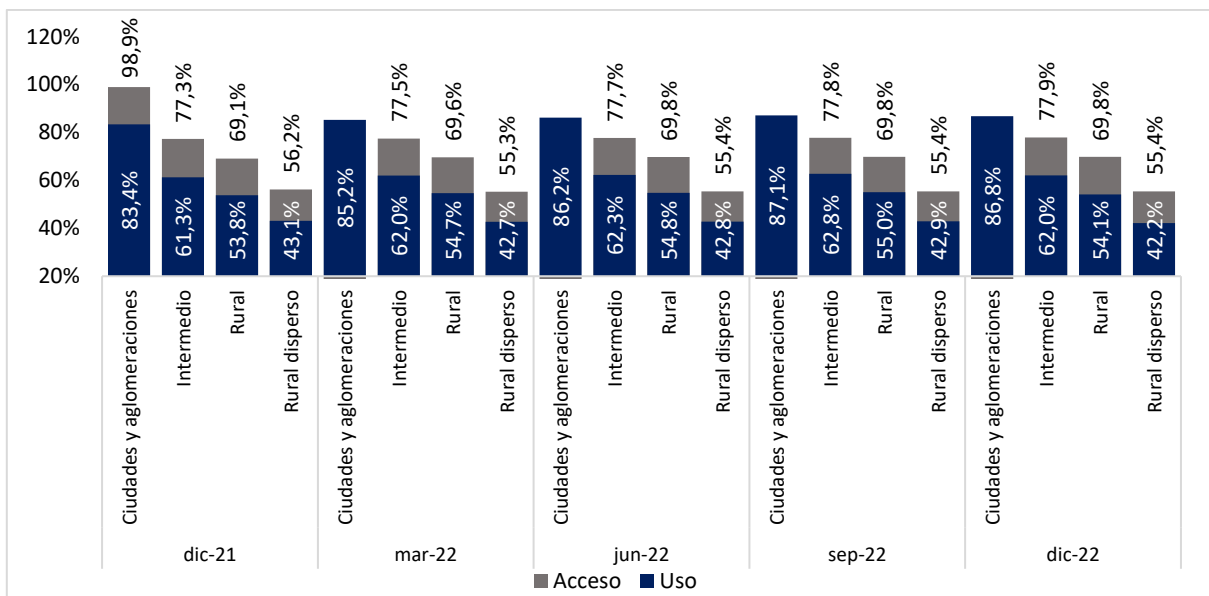
En cuanto al indicador de uso, el grupo de edad que más usó sus productos financieros fue el grupo de los más jóvenes (82,0%). En segundo lugar, estuvieron los adultos entre 41 y 65 años (80,7%), en el tercero estuvieron los adultos entre 26 y 40 años (77,9%) y, por último, los mayores de 65 años (58,4%). En todos los rangos de edad hubo un decrecimiento en el indicador de uso, a excepción de los adultos mayores de 65 años, cuyo indicador de uso se mantuvo relativamente constante.

Niveles de ruralidad

Los municipios intermedios (77,9%) mostraron un indicador de acceso más alto que los municipios rurales (69,8%) y (55,4%) rurales dispersos. Por su parte, el indicador de uso mostró una tendencia similar.

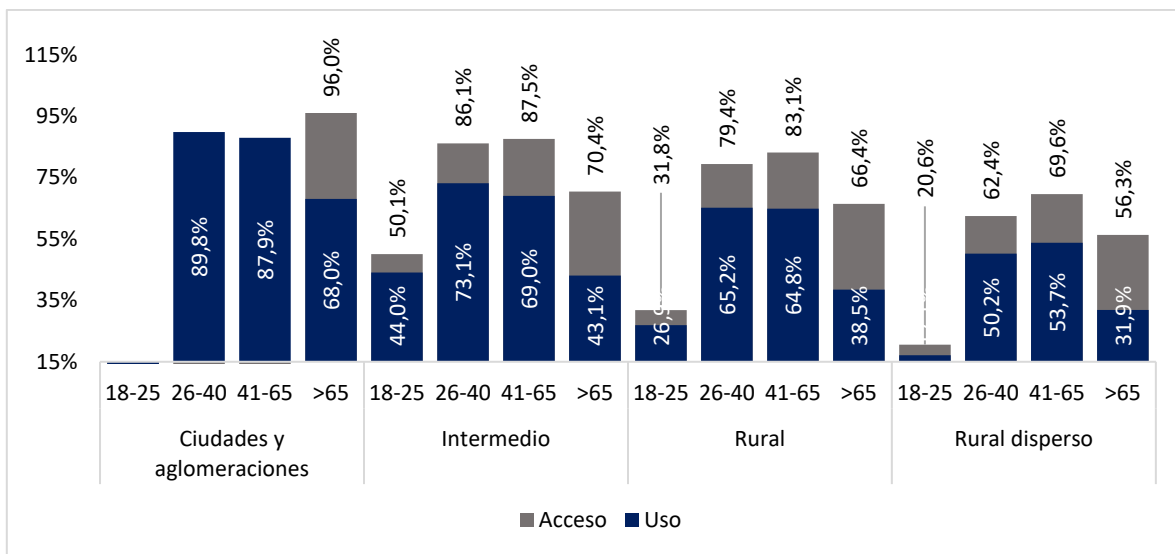
Gráfico 2: Indicador de acceso y uso a productos financieros por categorías de ruralidad⁴

⁴ Los datos de ciudades y aglomeraciones a 2022 se encuentran actualmente bajo revisión.



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

Gráfico 3: Indicador de acceso y uso a productos financieros por categorías de ruralidad⁵ y por grupo etario



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

Los jóvenes rurales tienen menor acceso a servicios financieros que este mismo grupo etario de municipios urbanos y que los habitantes de municipios rurales más longevos. Los indicadores de acceso y de uso para los adultos jóvenes (18-25) en las zonas rurales fueron de 31,8% y de 26,9%, respectivamente, y en zonas rurales dispersas fueron de 20,6% y 17,1%. Asimismo, la brecha de acceso y uso en la siguiente generación (26-40 años) es más pronunciada en los adultos que habitan los municipios más rurales. Los adultos entre

⁵ Los datos de ciudades y aglomeraciones a 2022 se encuentran actualmente bajo revisión.

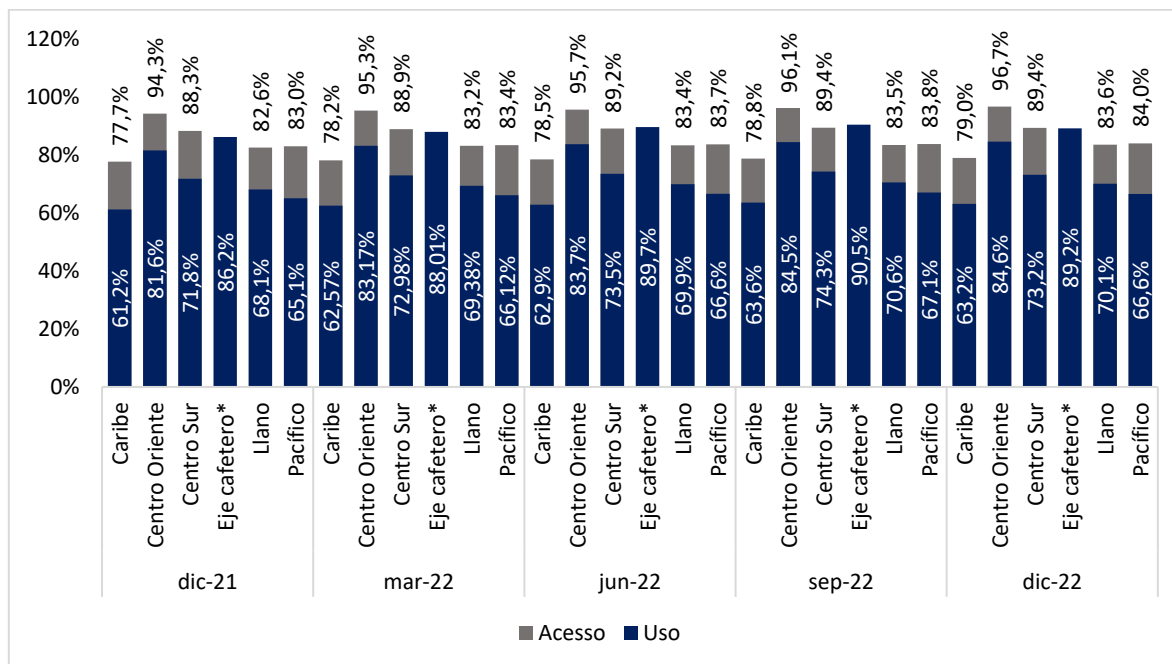
41-65 años son los que reportan indicadores de acceso y uso más altos en todos los niveles de ruralidad.

Por su parte, los adultos mayores son quienes continúan en la escala de menor acceso al sistema financiero, especialmente los que se encuentran los municipios más rurales. En efecto, el 96% y 70,4% de los mayores de 65 años que vive en las ciudades y municipios intermedios accede a al menos un producto financiero, cifra que desciende al 66,4 y 56,3% en municipios rurales y rurales dispersos, respectivamente.

Región⁶

Las regiones de Centro Oriente y Centro Sur registraron el mayor indicador de acceso, el cual estuvo por encima del 89%. En cambio, las regiones Caribe y Llano tuvieron niveles inferiores al 84%. La dinámica del uso de productos financieros a nivel regional es similar al indicador de acceso.

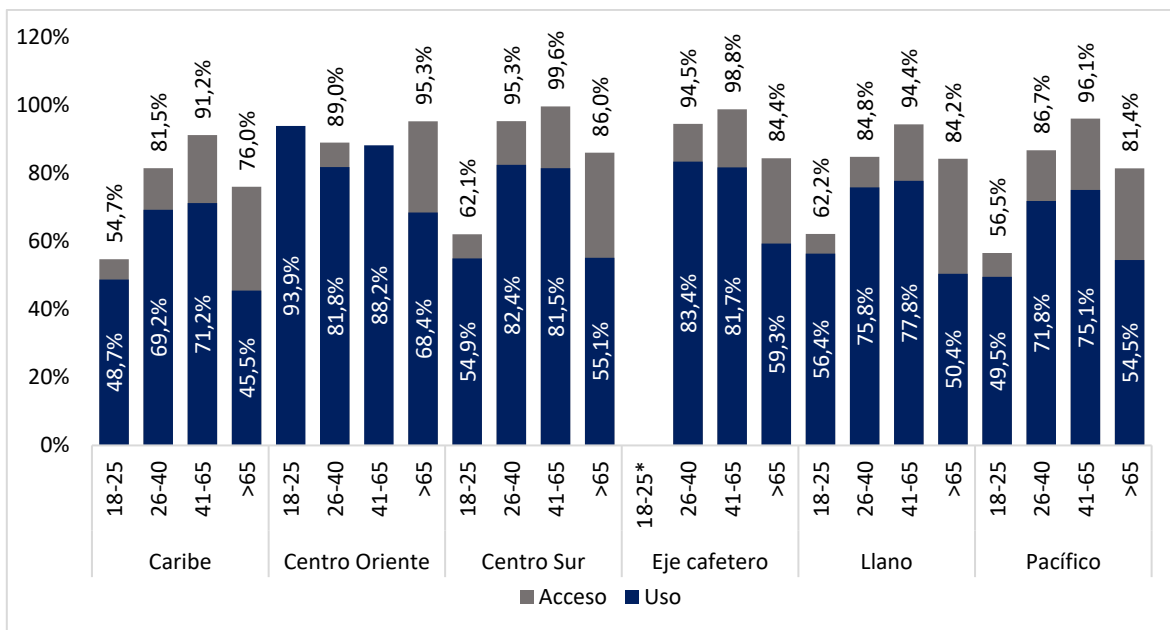
Gráfico 4: Indicador de acceso y uso a productos financieros por regiones



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

Gráfico 5: Indicador de acceso y uso a productos financieros por regiones y por grupo etario

⁶ Esta clasificación se basa en las categorías definidas re por el Departamento Nacional de Planeación (DNP).



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

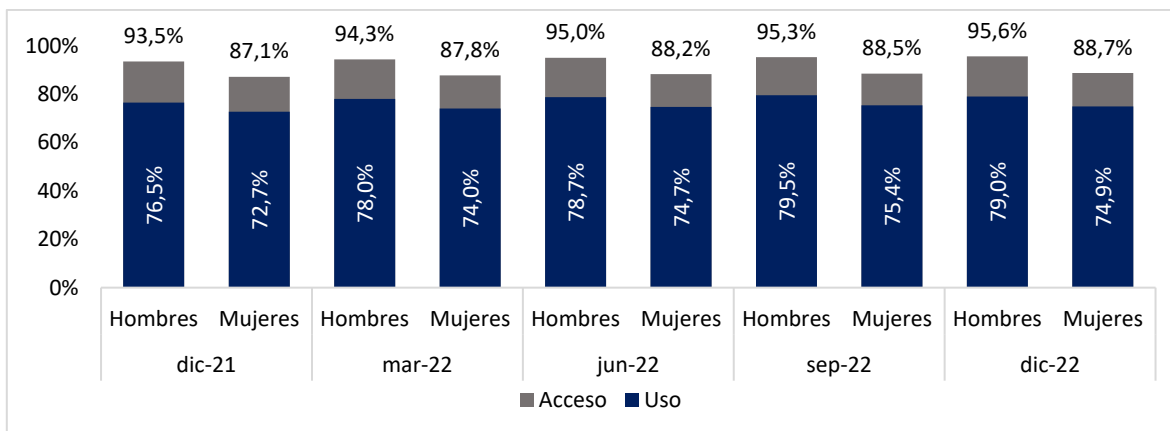
En esa misma línea, los indicadores más bajos de acceso y uso de los más jóvenes están en la región Caribe, Pacífico y Centro Sur. Por su parte, las regiones del Eje Cafetero y Llano muestran un acceso bajo para los adultos mayores (>65 años). Las dinámicas para el indicador de uso son similares a las de acceso.

Cabe resaltar que los adultos más longevos del Eje Cafetero son quienes acceden en menor proporción al sistema financiero frente a los demás grupos de edad en esa región. Mientras que los adultos menores de 65 años acceden en una proporción mayor al 90%, los adultos mayores tienen un indicador de acceso del 84,4%. Otro elemento importante para mencionar es que los adultos mayores de 65 años que viven la región Caribe son quienes se encuentran más rezagados frente a su generación anterior (41-65: 15,2 pp), quienes son los que generalmente ostentan los mejores indicadores de acceso.

Por sexo

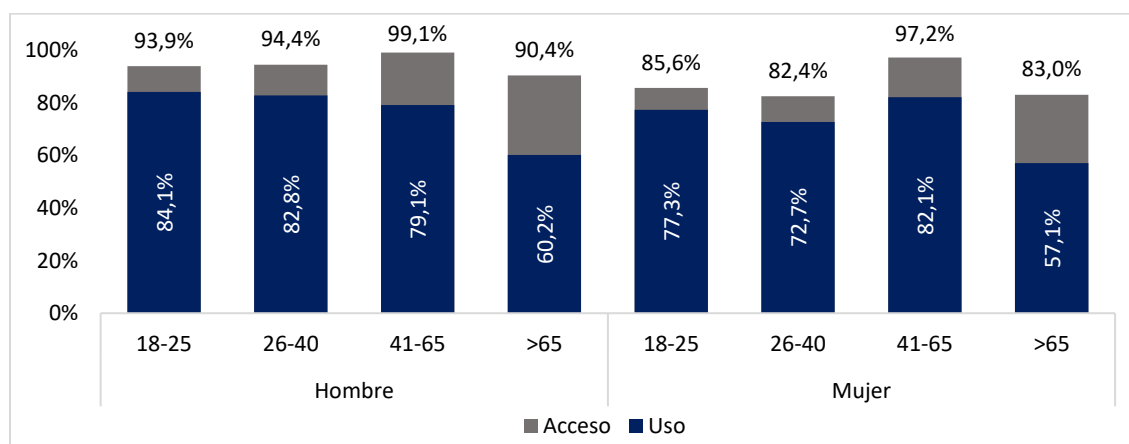
Con corte a diciembre de 2022, el indicador de acceso para los hombres fue de 95,6%, mientras que el de las mujeres se ubicó en 88,7%. En comparación con septiembre de 2022, el acceso para los hombres aumentó 0,3 pp, variación que para las mujeres fue de 0,5 pp. A su vez, el indicador de uso de los hombres fue de 79% y el de las mujeres de 74,9%. Frente al tercer trimestre de 2022, el indicador de los hombres bajó 0,5 pp, mientras que el de las mujeres bajó 0,6 pp.

Gráfico 7: 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.

Gráfico 8: Indicador de acceso y uso de productos financieros por sexo y por grupo etario



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

Tanto las mujeres como los hombres mayores de 65 años tienen los menores niveles de acceso al sistema financiero, con cifras más desfavorables en las primeras. En efecto, el 83% de las mujeres más adultas tienen al menos un producto financiero mientras que los hombres de esta misma edad acceden en 90,4%. Las cifras de uso siguen un mismo patrón.

En cuanto a la brecha entre hombres y mujeres por grupos etarios, las mujeres entre 26 y 40 años presentan el mayor rezago en acceso frente a sus pares hombres, seguidas de las mujeres más jóvenes y luego de las más longevas. Estos grupos de mujeres también lideran la escala con la mayor brecha en el uso de productos y servicios financieros.

Por su parte, los hombres de 41-65 años cuentan con el mayor acceso al sistema financiero, seguidos de los adultos de 18-25 años. En cuanto al uso, los hombres jóvenes (18-25 años) son el grupo poblacional que más usa los productos financieros, seguidos de los hombres de la siguiente generación (26-40 años) y las mujeres entre 41-65 años.



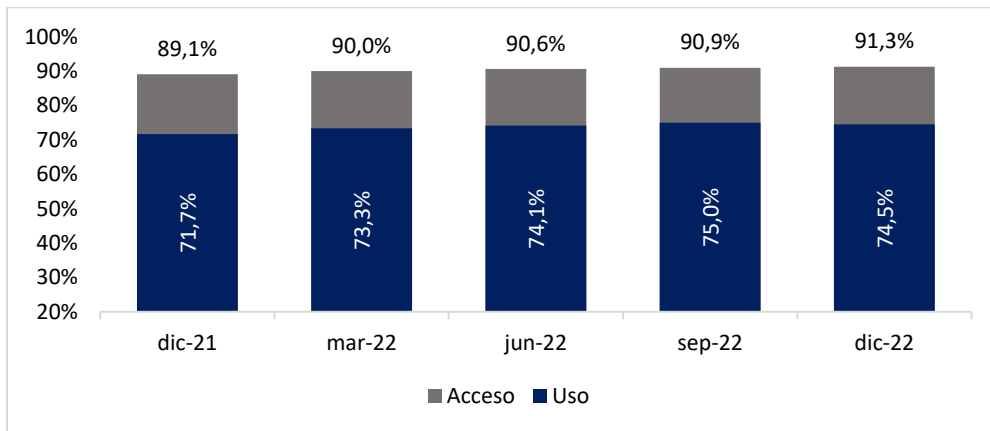
1. Producto de depósito

91,3%

Indicador de acceso a productos de depósito

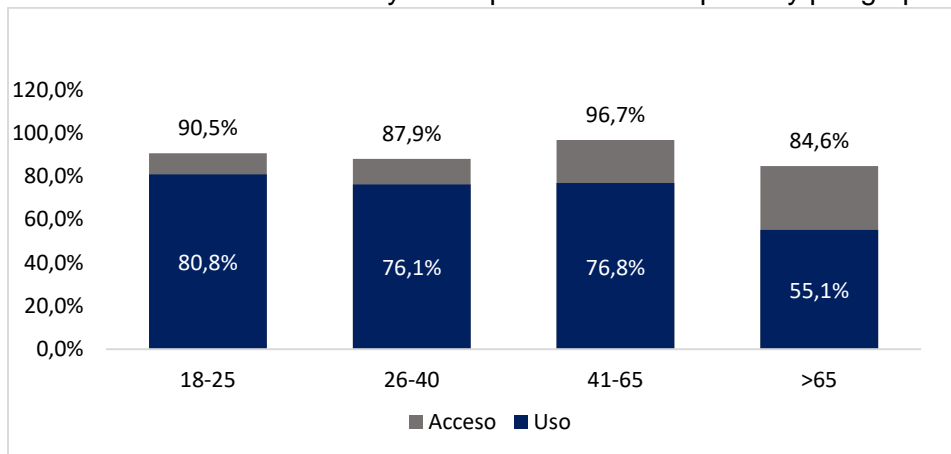
En el cuarto trimestre de 2022, el 91,3% de la población adulta del país tenía al menos un producto de depósito en el sistema financiero, es decir 34,3 millones de personas. Un trimestre atrás, este indicador equivalió a 90,9% lo que refleja un crecimiento de 0,4 pp. Por su parte, el indicador de uso para estos productos del pasivo bancario descendió a 74,5%, 0,5 pp. desde el último trimestre.

Gráfico 9: Indicador de acceso y uso a productos de depósito



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

Gráfico 10: Indicador de acceso y uso a productos de depósito y por grupo etario



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

Los adultos entre 41-65 años fueron los que reportaron un mayor indicador de acceso a productos de depósito (76,8%), mientras que los adultos jóvenes (18-25) reportan el indicador de uso más alto (80,8%). Los adultos mayores de 65 años son los que reportan los niveles más bajos tanto de acceso como de uso a los productos del pasivo bancario.

La cuenta de ahorro fue el producto de mayor penetración, 29,9 millones de adultos contaban con por lo menos una. Por su parte, el número de adultos con depósitos de bajo monto fue de 23 millones. Finalmente, un total de 1,8 millones de adultos contaban con una cuenta corriente durante el cuarto trimestre de 2022.

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

	Adultos con productos	Adultos con productos activos
Al menos un depósito	34.350.365	28.050.909
Cuenta de ahorro	29.943.183	19.541.367
Depósito de bajo monto	23.466.376	18.153.612
Cuenta corriente	1.829.604	1.392.804

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



2. Adultos con algún producto de crédito

36,2%
porcentaje de adultos con algún crédito

A diciembre de 2022, el 36,2% de la población adulta del país tenía al menos un producto de crédito vigente en el sistema financiero, es decir 13,6 millones de personas. Un trimestre atrás este indicador equivalió a 36%, lo que refleja un incremento de 0,2 pp.

La tarjeta de crédito fue el producto de esta categoría más utilizado: 8,4 millones de adultos tenía al menos una vigente. A esta le siguió el crédito de consumo (el resto de productos para consumo) con 7,7 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 (467 mil).

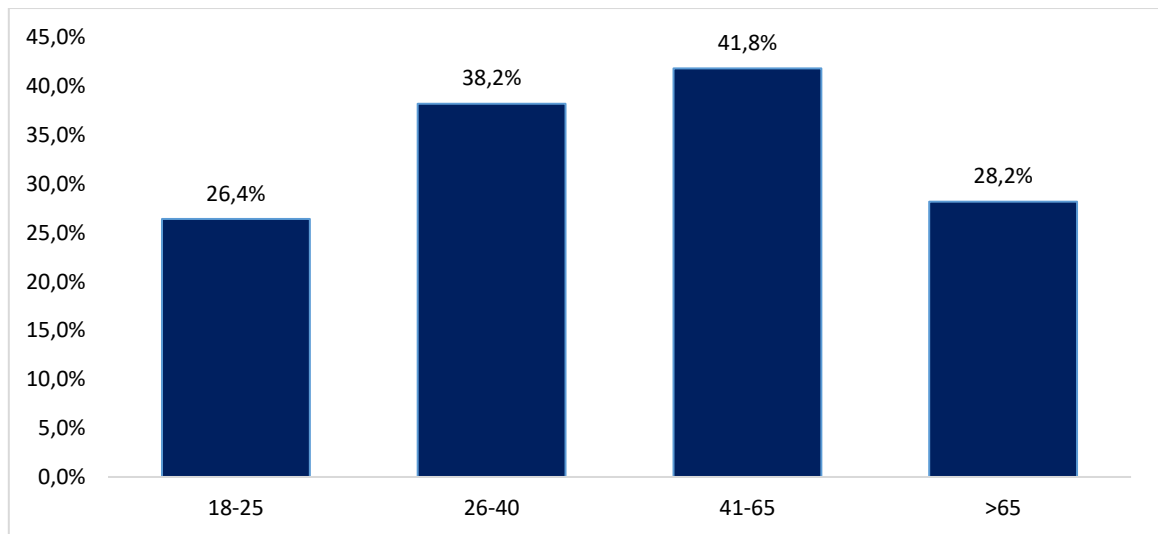
Tabla 2: Adultos con productos de crédito vigente por tipo de producto

Adultos con productos vigentes

Microcrédito	2.360.623
Crédito de Consumo	7.768.908
Tarjeta de Crédito	8.473.681
Crédito de Vivienda	1.282.435
Crédito de Comercial	467.745

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

Gráfico 11: Indicador de acceso a productos de crédito por grupo etario.



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

En esa misma línea, los adultos entre 41-65 años fueron los que reportaron un mayor indicador de acceso a productos de crédito con un 41,8%. En contraste, los adultos entre 18-25 años y los mayores de 65 años cuentan con un indicador inferior al 30%.

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



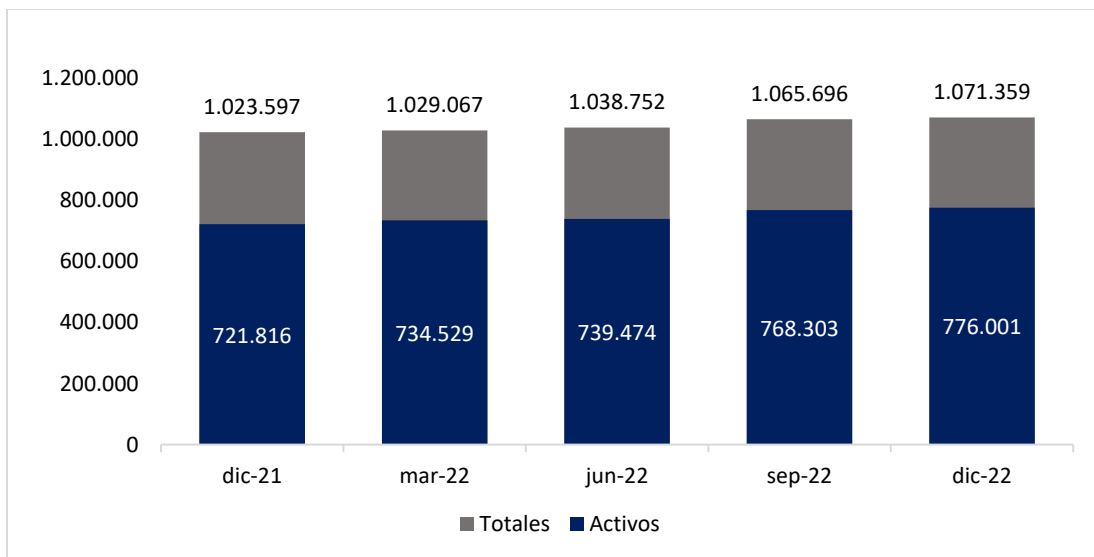
Personas jurídicas con productos financieros

1,1 millones

Personas jurídicas con productos financieros

Al cierre del cuarto trimestre de 2022, 1.071.359 entidades con personería jurídica⁷ tenían al menos un producto financiero (5.663 más frente a septiembre de 2022). Entre estas, 776.001 los tenían activos o vigentes, 7.698 más en comparación con el trimestre anterior.

Gráfico 12: 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.

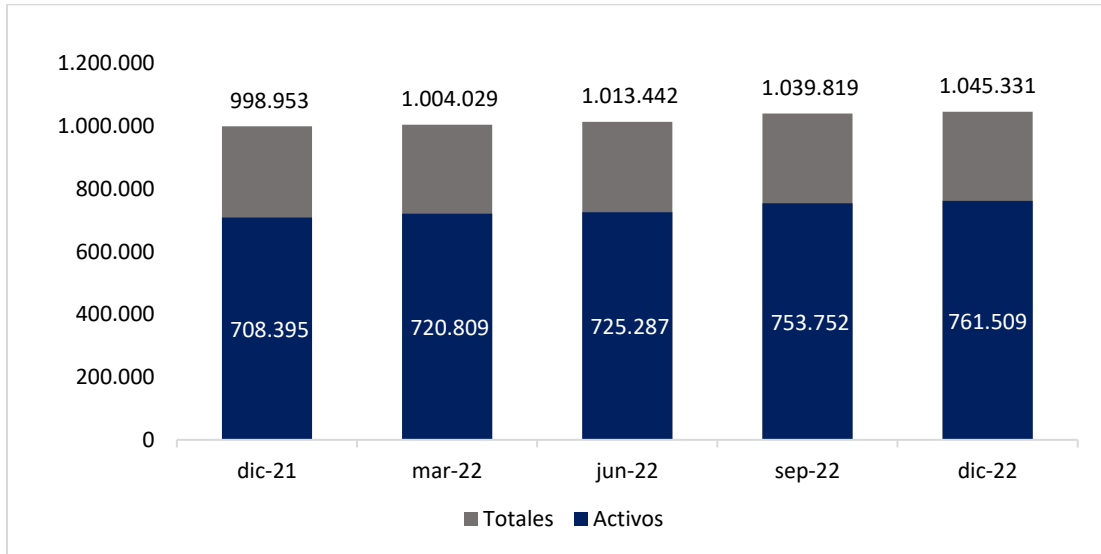
⁷ Esta medición de personas jurídicas no tiene en cuenta si tienen registro activo en cámaras de comercio. El indicador para personas jurídicas con registro activo en alguna cámara de comercio refleja un número de empresas con productos menor a este indicador.



Personas jurídicas con algún producto de depósito

1.045.331 entidades registradas como personas jurídicas contaban con algún producto de depósito (5.512 más frente a septiembre de 2022) y 761.509 los tenían activos (7.757 más frente a septiembre de 2022).

Gráfico 13: 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 firmas fue la cuenta de ahorro: 785.027 tenían al menos una, de esos 424.274 las tenían activas. El segundo producto fue la cuenta corriente (519.941), donde 483.941 personas jurídicas las tenían activa.

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

	Totales	Activos
Cuenta de ahorro	785.027	424.274
Cuenta corriente	519.941	483.941
Productos a término	25.276	19.901

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



Personas jurídicas con algún producto de crédito

302.407 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 (231.536 tenían al menos uno), seguido de las tarjetas de crédito (96.271), del crédito de consumo (79.489) y del microcrédito (4.402).

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
Entidad	Todas las entidades	34.751.637	92,3%	29.051.032	77,2%
	Establecimiento de crédito	34.636.524	92,0%	28.887.467	76,7%
	Cooperativas	1.743.556	4,6%	1.036.980	2,8%
	ONG microcrediticias	357.555	0,9%	-	-
Categorías de ruralidad	Ciudades y aglomeraciones	25.707.796	-	21.991.614	86,78%
	Intermedio	5.038.533	77,9%	4.012.989	62%
	Rural	2.524.657	69,8%	1.956.654	54,12%
	Rural disperso	1.226.370	55,4%	933.987	42,2%

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
Nacional	34.751.637	29.051.032	92,3%	44,6%
Amazonas	30.736	21.726	63,0%	97,5%
Antioquia	**	5.097.201	**	61,7%
Arauca	155.664	124.856	76,9%	66,8%
Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina	37.902	32.227	78,6%	74,8%
Atlántico	1.803.797	1.496.041	90,2%	99,7%
Bogotá, D.C.	**	6.167.687	**	60,4%
Bolívar	1.192.671	930.288	77,4%	73,2%
Boyacá	800.829	672.572	87,2%	60,9%
Caldas	600.808	487.021	75,1%	62,2%
Caquetá	216.086	171.523	78,4%	77,8%
Casanare	275.362	235.228	91,0%	51,2%
Cauca	703.437	556.167	64,7%	63,2%
Cesar	697.649	561.397	78,5%	39,7%
Chocó	183.777	136.937	53,2%	57,7%
Córdoba	942.344	738.464	73,6%	63,5%
Cundinamarca	1.873.514	1.640.482	72,5%	35,3%
Guainía	12.828	10.247	44,2%	67,8%
Guaviare	47.944	39.267	82,7%	81,7%
Huila	770.085	639.070	98,4%	47,7%
La Guajira	383.693	296.150	61,8%	62,4%
Magdalena	771.935	614.319	78,4%	76,4%
Meta	690.486	584.557	90,2%	55,7%
Nariño	841.093	660.195	71,0%	71,0%
Norte de Santander	1.020.742	827.001	87,6%	54,9%
Putumayo	175.303	138.117	69,7%	63,1%
Quindío	355.044	282.360	79,3%	76,9%
Risaralda	728.073	578.976	96,7%	77,4%
Santander	1.605.998	1.337.125	93,0%	60,5%
Sucre	519.842	407.272	77,2%	75,7%
Tolima	914.386	755.356	91,6%	44,6%
Valle del Cauca	3.304.090	2.633.596	98,0%	78,1%
Vaupés	6.741	4.952	26,6%	19,5%
Vichada	21.872	16.867	32,6%	25,2%

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
Cuenta de ahorro	29.864.530	19.415.002	375.747	253.379	-	-	29.943.183	19.541.367
Depósitos de bajo monto	23.466.376	18.153.612	-	-	-	-	23.466.376	18.153.612
Productos de ahorro a término	934.758	771.745	515	358	-	-	935.224	772.066
Cuenta corriente	1.829.604	1.392.804	-	-	-	-	1.829.604	1.392.804
Microcrédito	-	2.056.043	-	131.795	-	335.553	-	2.360.623
Crédito de consumo	-	7.339.661	-	721.453	-	9.084	-	7.768.908
Tarjeta de crédito	-	8.456.350	-	37.989	-	-	-	8.473.681
Crédito de vivienda	-	1.273.793	-	9.056	-	29	-	1.282.435
Crédito comercial	-	411.388	-	48.891	-	15.295	-	467.745
Algún producto	34.636.524	28.887.467	1.743.556	1.036.980	-	357.555	34.751.637	29.051.032
Algún producto de crédito	-	13.139.269	-	888.523	-	357.555	-	13.611.263
Algún producto de depósito	34.308.945	27.981.827	375.799	253.434	-	-	34.350.365	28.050.909

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