



# Reporte trimestral de Inclusión Financiera



**Juliana Álvarez Gallego**  
Directora

**Carmen Cecilia León Franco**  
Coordinadora

Elaboración del informe:

**Área de Inteligencia Competitiva**

**Paola Andrea Arias Gómez**  
Jefe

**Daniela Londoño Avellaneda**  
Profesional

*Marzo de 2018*

## Inclusión financiera de adultos

### Principales resultados



En marzo de 2018, el indicador de inclusión financiera se ubicó en 80,1%.  
27,2 millones de colombianos tenían al menos un producto financiero.



Del total de adultos con productos financieros, 22,8 millones tenían activo o vigente al menos uno de sus productos.

En consecuencia, el nivel de uso de los productos financieros se ubicó en 83,8% para el total de entidades.



Cerca de 13,8 millones de mujeres tenían al menos un producto financiero, de las cuales 11,6 millones contaban con algún producto activo o vigente.

De esta manera, el indicador de inclusión financiera fue 79,0% y su nivel de uso 84,0%.



Cerca de 13,4 millones de hombres contaban con algún producto financiero, de los cuales 11,2 millones tenían un producto activo o vigente.

El indicador de inclusión financiera masculino fue de 81,0% y su nivel de uso del 83,5%.



El grupo etario entre los 41 y 65 años de edad registró el mayor indicador de inclusión financiera, con 89,7%, seguido por aquellos entre los 26 y 40 años, con 87,4%.

El nivel de uso de las personas entre los 41 y 65 años fue 82,9%, mientras que el de aquellos entre 26 y 40 años fue 87,6%.



Los departamentos con un mayor indicador de inclusión financiera fueron Casanare, Bogotá, Santander y Risaralda. Todos con un indicador superior al 88%.



La cuenta de ahorro fue el producto con mayor penetración entre los colombianos.

25,1 millones de adultos tenían al menos una cuenta de ahorro, de los cuales 17 millones la tenían activa.



La tarjeta de crédito fue el producto de crédito más utilizado (8,5 millones tenían una tarjeta vigente), seguido del crédito de consumo (6,5 millones) y del microcrédito (3,2 millones).



En el primer trimestre de 2018, ingresaron por primera vez al sistema financiero formal 209.024 personas.

La cuenta de ahorros fue el producto que incorporó la mayor proporción de esta población (79,3%).

*Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.*



## Indicador de inclusión financiera

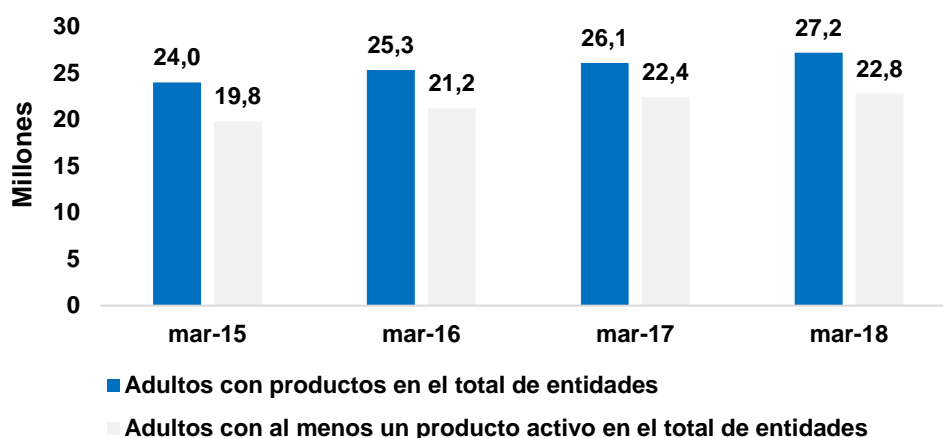
# 80,1%

### Indicador de inclusión financiera

El país pasó de tener un indicador de inclusión financiera del 78,1% en el primer trimestre de 2017 a 80,1% un año después, lo que significó un incremento de 2 puntos porcentuales.

Los establecimientos de crédito vincularon la mayor parte de población al sistema financiero formal. A marzo de 2018, su indicador de inclusión financiera se ubicó en 79,0% (26,8 millones de adultos). Este fue seguido por las cooperativas con sección de ahorro y crédito vigiladas por la Superintendencia Solidaria SES, con el 5,4% (1,8 millones de adultos) y las ONG microcrediticias con el 4,6% (1,6 millones).

### Número de adultos con al menos un producto financiero totales y activos

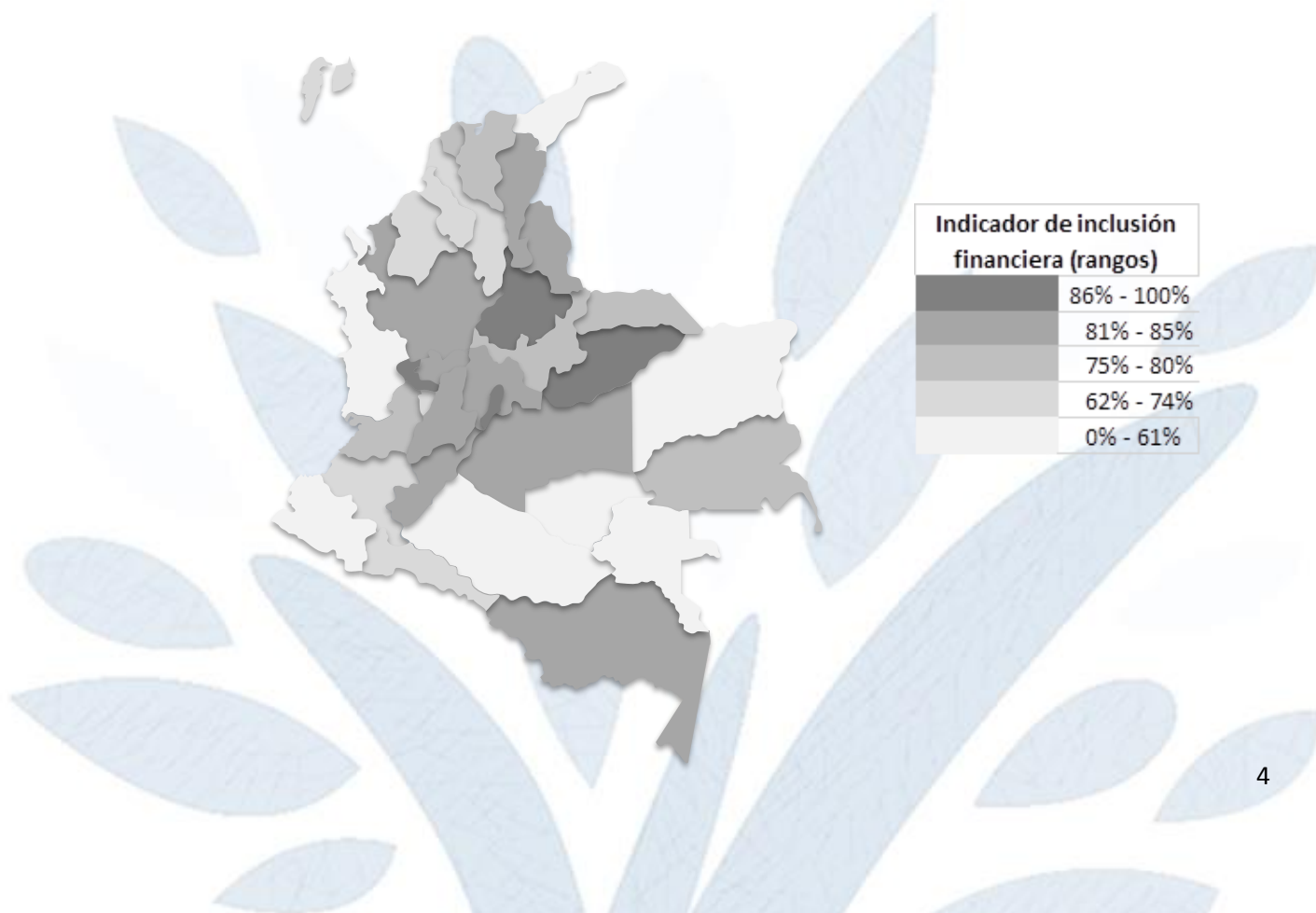


*Fuente:* TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.

A marzo de 2018, 27,2 millones de adultos tenían al menos un producto financiero. De estos, 22,8 millones de adultos tenían por lo menos un producto activo o vigente.

### Inclusión financiera departamental

Los departamentos con un mayor indicador de inclusión financiera fueron Casanare, Bogotá, Santander y Risaralda, todos con un indicador superior al 88%. En contraste, los que presentaron los menores indicadores fueron Vaupés, Vichada y La Guajira, con un indicador inferior al 46%. Por su parte, el nivel de uso por departamentos es menos disperso, oscila entre 87% y 73%.





## Adultos con algún producto de depósito

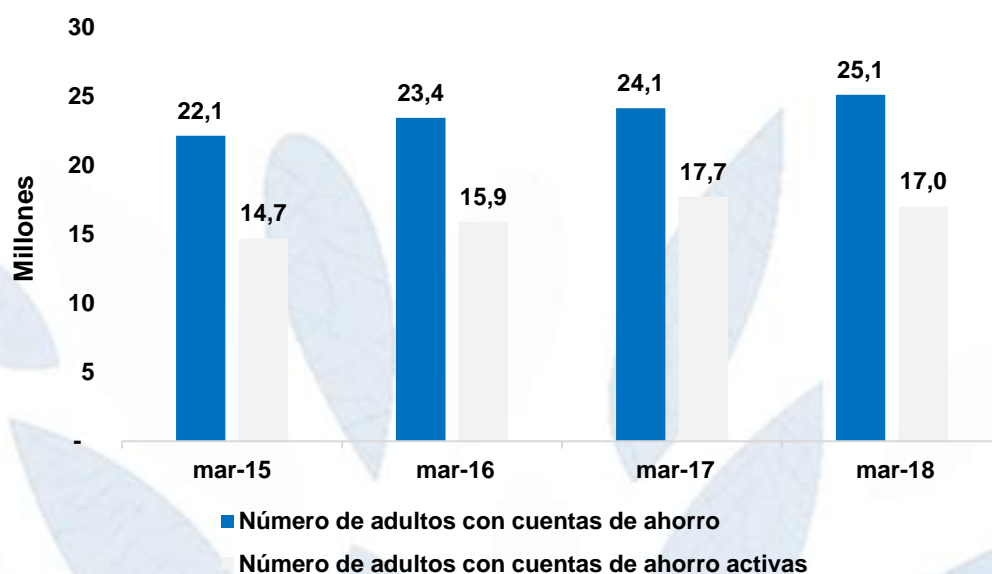
Al cierre de marzo de 2018, cerca de 26 millones de personas contaban con al menos un producto de depósito. La cuenta de ahorro fue el producto con mayor penetración entre los colombianos. En marzo de 2018, 25,1 millones de adultos tenían al menos una cuenta de ahorro. El número de adultos con este producto creció en 979.961, o 4,1% entre marzo de 2017 y 2018.

Los depósitos electrónicos fueron el segundo producto de depósitos con más tenencia entre los adultos. En total, cerca de 4,3 millones de adultos tenían al menos un depósito electrónico, con un crecimiento de más de dos quintas partes respecto a marzo de 2017.

Por su parte, las cuentas de ahorro electrónicas fueron el tercer producto de depósito con mayor tenencia (3 millones de personas), evidenciando un crecimiento de 6,1% frente al año anterior. Estas fueron seguidas por las cuentas corrientes, las cuales casi no tuvieron variación durante el último año (1,3%) y se ubicaron en 1,7 millones de adultos.

Los otros productos de ahorro como lo son los CDT tuvieron un crecimiento de 2,3% entre 2016 y 2017. A marzo de este año, 784.329 adultos contaban con un CDT y CDAT.

Número de adultos con cuentas de ahorro totales y activas



Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.

## Número de adultos con productos de depósito

Productos financieros	Adultos con productos				Adultos con productos activos o vigentes				% Nivel de uso
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	
<b>Cuentas de ahorro</b>	25.029.440	260.035	-	25.096.372	16.954.647	111.721	-	17.009.816	67,8%
<b>Cuentas de ahorro electrónicas</b>	3.001.299	-	-	3.001.299	2.691.573	-	-	2.691.573	89,7%
<b>Cuentas de ahorro de trámite simplificado</b>	103.288	-	-	103.288	99.634	-	-	99.634	96,5%
<b>Depósitos electrónicos</b>	4.314.001	-	-	4.314.001	4.100.596	-	-	4.100.596	95,1%
<b>Productos de ahorro a término</b>	784.329	-	-	784.329	486.308	-	-	486.308	62,0%
<b>Cuenta corriente</b>	1.740.644	-	-	1.740.644	1.468.946	-	-	1.468.946	84,4%

Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.



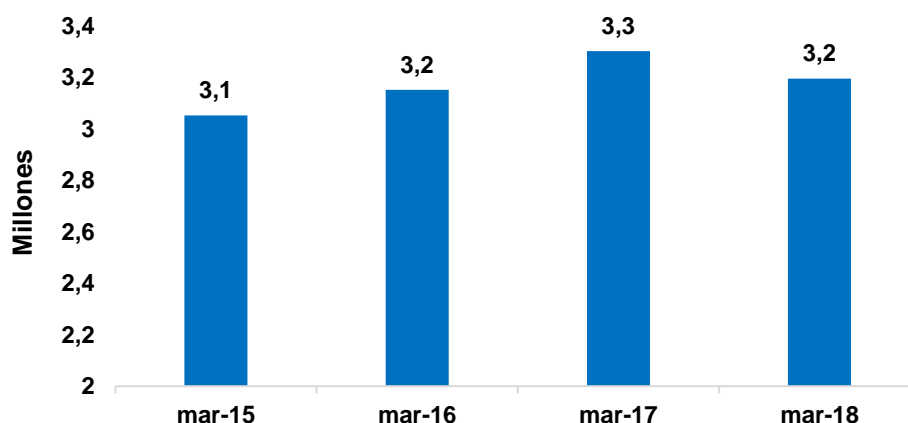
## Adultos con algún producto de crédito

En el primer trimestre de 2018, cerca de 13,4 millones de personas contaban con un producto vigente de crédito. La tarjeta de crédito fue el producto de crédito más utilizado, seguido del crédito de consumo y del microcrédito.

8,5 millones de adultos tenían al menos una tarjeta de crédito vigente, aunque exhibiendo un decrecimiento de -5,5% entre marzo de 2017 y de 2018. Adicionalmente, cerca de 6,5 millones de adultos contaban con un crédito de consumo vigente. Las personas con crédito de consumo disminuyeron -16,2% frente a la misma fecha de 2018. Por su parte, aproximadamente 3,2 millones de adultos contaban con algún microcrédito vigente, lo que representa una reducción de -3,2 puntos porcentuales.

Los productos de crédito con más baja penetración fueron el crédito de vivienda y el crédito comercial. A marzo de 2018, cerca de 1,1 millones de adultos tenían al menos un crédito de vivienda vigente ofrecido por establecimientos de crédito o cooperativas vigiladas por la Supersolidaria, cifra que disminuyó en 21.101 (-5,4%) frente a 2017.

### Número de adultos con microcréditos vigentes



Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.

### Número de adultos con productos de crédito

Productos financieros	Adultos con productos				Adultos con productos activos o vigentes			
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades
Microcrédito	3.412.229	368.033	1.526.482	4.477.278	2.429.703	230.887	832.272	3.195.971
Crédito de consumo	7.231.976	1.346.704	38.806	7.979.374	5.930.045	798.555	2.651	6.458.062
Tarjeta de crédito	9.559.359	-	-	9.559.359	8.500.828	-	-	8.500.828
Crédito de vivienda	1.345.414	21.870	-	1.365.543	1.051.744	14.000	-	1.065.277
Crédito comercial	653.992	161.270	13.828	811.956	387.285	75.184	9.323	464.514

Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.

## Inclusión financiera de las empresas

### Principales resultados



En el primer trimestre de 2018, 945.350 empresas tenían al menos un producto financiero.



Del total de empresas con productos, 677.423 los tenían activos o vigentes.

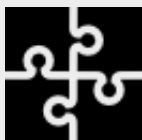
En consecuencia, el nivel de uso de los productos financieros se ubicó en 71,6% para el total de entidades financieras.



El producto financiero con mayor penetración entre las empresas colombianas fue la cuenta de ahorro. En total, 650.447 empresas tenían este producto financiero.



El crédito comercial fue el producto de crédito con mayor penetración entre las empresas colombianas (242.176 empresas).



En el primer trimestre de 2018, ingresaron por primera vez al sistema financiero formal 9.508 empresas.

*Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.*

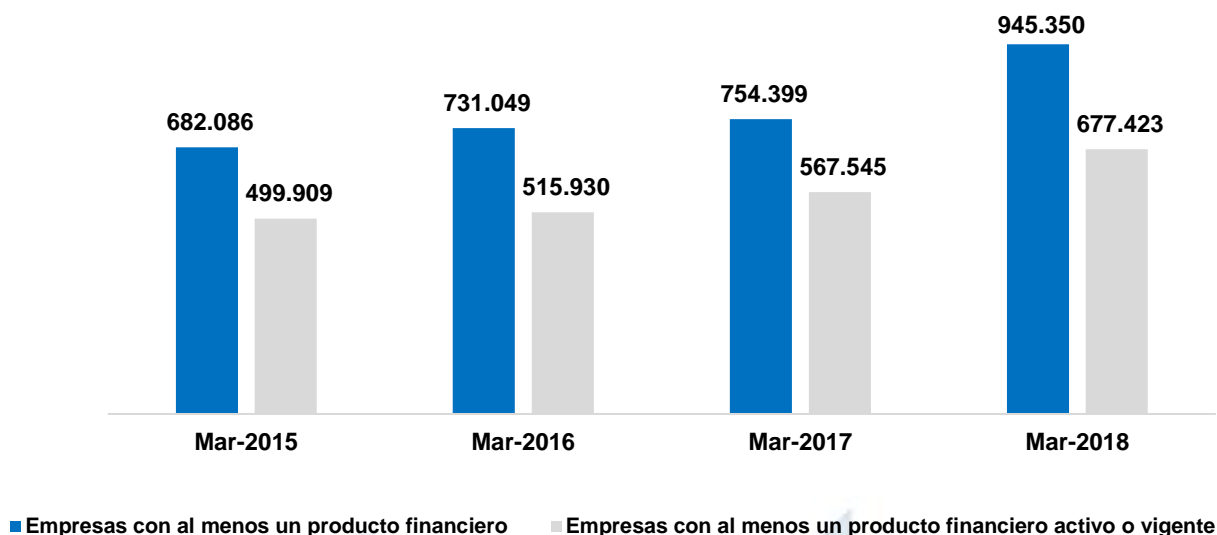




## Empresas con productos financieros

A marzo de 2018, 945.350 empresas tenían al menos un producto financiero. Lo que representa un incremento en 190.951 firmas frente a marzo 2017 (25,3%). Del total de empresas incluidas financieramente, 677.423 tenían por lo menos un producto activo o vigente. Las empresas con un producto activo o vigente se aumentaron en 28,5% frente al primer trimestre de 2017.

### Número de empresas con al menos un producto financiero totales y activos



Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.



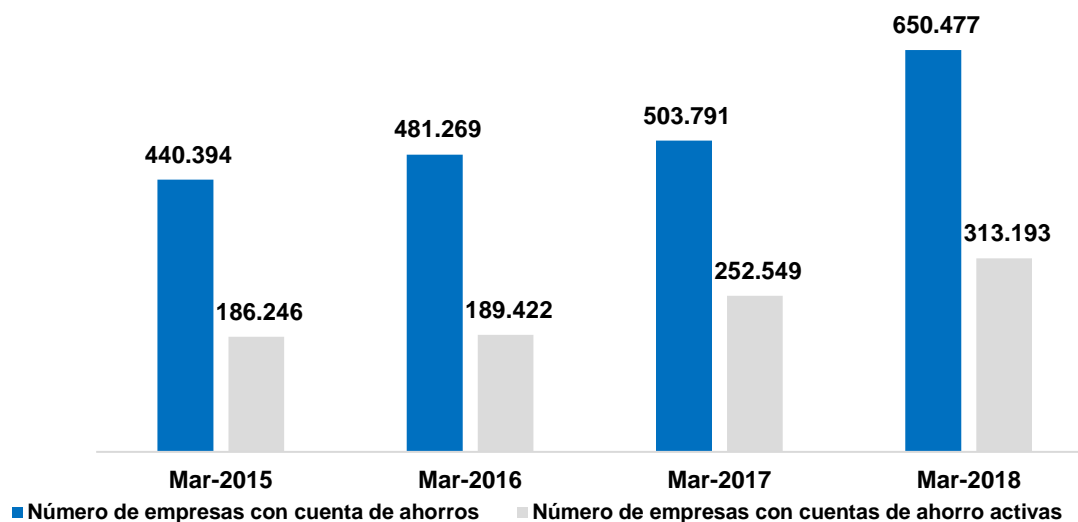
## Empresas con algún producto de depósito

En marzo de 2018, 921.883 empresas contaban con algún producto de depósito en el sistema financiero formal. De estas, 637.789 los tenían activos.

El producto financiero con mayor penetración entre las empresas fue la cuenta de ahorro. En total, 650.447 tenían este producto, con un crecimiento de 29,1% frente a marzo de 2017. Durante este primer trimestre de 2018, 313.193 empresas contaban con cuentas de ahorro tradicionales activas, lo que representa un nivel de actividad del 48,1%.

En productos de depósito, le siguieron la cuenta corriente (488.989 empresas), que tuvo un crecimiento durante el último año de 15,7%. Vale la pena resaltar que el nivel de uso de las cuentas corrientes fue de 88,5%, que equivale a 432.627 empresas.

### Número de empresas con cuentas de ahorro totales y activas



Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.

### Número de empresas con productos de depósito

Producto	Empresas con productos financieros por tipo de entidad				Empresas con productos financieros activo o vigentes por tipo de entidad				% nivel de uso -Total entidades
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	
Ctas de ahorro	649.720	1.508		650.477	312.539	987		313.193	48,1%
Otros prod ahorro	14.494			14.494	7.358			7.358	50,8%
Cuenta corriente	488.989			488.989	432.627			432.627	88,5%

Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.



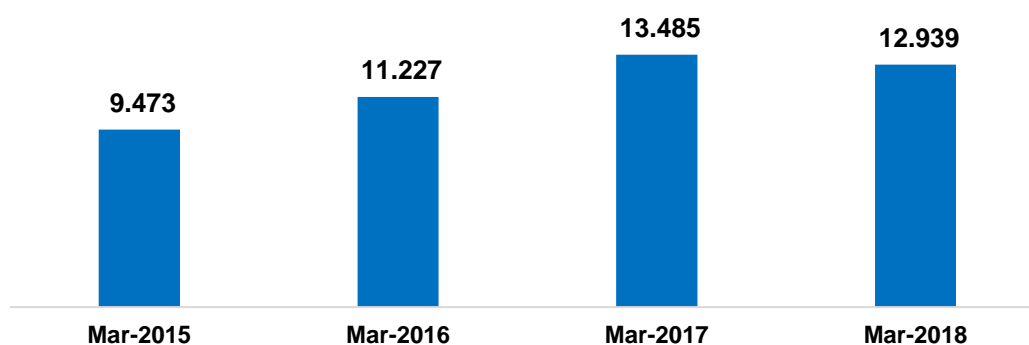
## Empresas con algún producto de crédito

En el primer trimestre de 2018, 311.097 empresas tenían algún crédito vigente en el sistema financiero formal.

El crédito comercial fue el producto de crédito con mayor penetración entre las empresas colombianas (242.176), seguido las tarjetas de crédito (92.557), del crédito de consumo (87.562) y el microcrédito (12.939).

Entre 2017 y 2018, el crédito vigente comercial aumentó en 12,6%, las tarjetas de crédito en 34,1%, el crédito de consumo en 6% y el microcrédito en 12,6%.

### Número de empresas con microcréditos vigentes



■ Número de empresas con créditos vigentes

Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.

### Número de empresas con productos de crédito

Producto	Empresas con productos financieros				Empresas con productos financieros activos o vigentes			
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades
<b>Microcrédito</b>	20.703	421	517	21.552	20.703	259	294	12.939
<b>Consumo</b>	104.466	466	23	104.872	87.403	177	13	87.562
<b>Tarjeta de crédito</b>	102.146			102.146	92.557			92.557
<b>Comercial</b>	265.320	2.659	154	266.590	241.402	1.462	96	242.176

Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.

## Anexos:

### 1. Número de adultos con al menos un productos financiero nacional

		Número de adultos con productos financieros	Indicador de inclusión financiera	Número de adultos con productos activos o vigentes	% Nivel de uso
Entidades	Total de entidades	27.190.470	80,1%	22.778.850	83,8%
	EC	26.824.556	79,0%	22.326.264	83,2%
	Solidario	1.848.885	5,4%	1.135.747	61,4%
	ONG microcrediticias	1.574.947	4,6%	844.286	53,6%
Género-Total entidades	Hombre	13.355.781	81,0%	11.155.434	83,5%
	Mujer	13.785.008	79,0%	11.580.409	84,0%
Grupo etario-Total entidades	18 - 25 años	3.487.060	50,8%	2.997.384	86,0%
	26 - 40 años	9.522.392	87,4%	8.345.053	87,6%
	41 - 65 años	11.306.980	89,7%	9.374.113	82,9%
	Mayor de 65 años	2.861.996	79,8%	2.051.341	71,7%

Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.

### 2. Número de adultos con al menos un producto financiero por departamento

Departamento	Número de adultos con productos financieros	Indicador de inclusión financiera	Número de adultos con productos activos o vigentes	% Nivel de uso
Amazonas	24.497	82,8%	18.395	75,1%
Antioquia	3.873.207	82,2%	3.370.877	87,0%
Arauca	119.246	77,2%	93.774	78,6%
Archipiélago de San Andrés	36.286	65,8%	29.684	81,8%
Atlántico	1.340.100	76,7%	1.102.498	82,3%
Bogotá, D.C.	5.673.076	95,8%	4.908.035	86,5%
Bolívar	995.818	70,2%	839.365	84,3%
Boyacá	673.337	76,7%	548.395	81,4%
Caldas	540.689	76,4%	441.175	81,6%
Caquetá	185.574	61,3%	154.725	83,4%
Casanare	228.440	96,2%	189.468	82,9%
Cauca	585.089	62,1%	485.657	83,0%

Cesar	539.760	81,1%	442.919	82,1%
Chocó	152.964	52,9%	127.523	83,4%
Córdoba	741.812	65,2%	616.921	83,2%
Cundinamarca	1.519.702	80,1%	1.276.366	84,0%
Guainía	9.073	75,7%	6.969	76,8%
Guaviare	37.640	57,4%	31.420	83,5%
Huila	638.057	81,8%	550.319	86,2%
La Guajira	271.232	45,6%	217.910	80,3%
Magdalena	601.531	75,6%	499.360	83,0%
Meta	566.457	84,9%	462.447	81,6%
Nariño	732.354	61,0%	609.886	83,3%
Norte de Santander	770.730	83,3%	615.801	79,9%
Putumayo	147.327	68,0%	120.306	81,7%
Quindío	304.755	74,4%	243.852	80,0%
Risaralda	611.527	88,4%	495.045	81,0%
Santander	1.330.631	89,5%	1.104.172	83,0%
Sucre	403.474	70,6%	330.797	82,0%
Tolima	783.515	81,3%	652.426	83,3%
Valle del Cauca	2.702.273	79,4%	2.152.676	79,7%
Vaupés	5.586	27,3%	4.205	75,3%
Vichada	18.448	44,5%	13.578	73,6%

*Fuente:* TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.