



La inclusión financiera de los municipios PDET

En Colombia, los Programas de Desarrollo con Enfoque Territorial (PDET) son un instrumento especial de planificación y gestión para implementar la Reforma Rural Integral en los territorios más afectados por el conflicto armado, con mayores índices de pobreza, presencia de economías ilícitas y debilidad institucional¹. Estos PDET abarcan 170 municipios que se agrupan en 16 subregiones.

La cobertura de las entidades financieras en las subregiones PDET, en términos de la población, es significativamente menor a la del promedio nacional. A septiembre de 2018, estas regiones tenían en promedio 2,10 puntos de acceso² por cada 1.000 habitantes, mientras el promedio nacional era casi el doble, 4,10. Las subregiones PDET más rezagadas en cuanto a la cobertura financiera fueron el Pacífico y la frontera Nariñense (0,06 PDA por 1.000 habitantes), el Pacífico Medio (1,34), el sur de Córdoba (1,40) y el Chocó (1,56).

Por tipo de punto de acceso, tanto para los corresponsales como para las oficinas se observa una menor cobertura en términos de la población frente al promedio nacional. Para el tercer trimestre de 2018, en las subregiones PDET había 1,97 corresponsales por cada 1.000 habitantes, mientras que esta cifra era de 3,87 para el promedio nacional. Las regiones con menor presencia de corresponsales fueron las regiones del Pacífico, el Sur de Córdoba y Montes de María, las cuales contaban con menos de 1,47 corresponsales por cada 1.000 adultos. No obstante, el nivel de actividad de los corresponsales en 6 de las subregiones PDET fue superior a la de la tasa nacional (75,2%)³.

Por su parte, el indicador de número de oficinas por cada 1.000 habitantes fue en promedio de 0,14 en las subregiones PDET, mientras que a nivel nacional era de 0,23. La cobertura de las oficinas fue aún más precaria en las regiones del Pacífico, la frontera Nariñense (0,06 oficinas por 1.000 adultos para ambas subregiones) y el Sur de Bolívar (0,09).

Las anteriores brechas de las regiones PDET en cobertura financiera, igualmente se presentaron en la tenencia de productos financieros. El indicador de inclusión financiera (adultos con productos financieros sobre el total de la población adulta) para el promedio de las subregiones PDET fue de 62%, mientras que el indicador del país fue de 81,3%; lo que se traduce en una brecha de 19 puntos porcentuales. Dicha brecha fue de más de 36 puntos porcentuales para la región del Chocó, Pacífico y frontera Nariñense, y Macarena y

¹ Presidencia de la República, Renovación del territorio.

² Incluye corresponsales y oficinas.

³ Las 6 subregiones que tienen un mayor nivel de actividad en sus los corresponsales bancarios son: Sur de Córdoba, Urabá Antioqueño, Catatumbo, Bajo Cauca y Nordeste Antioqueño, Sierra Nevada-Perijá, Sur del Tolima.



Guaviare. Al respecto, cabe resaltar que la correlación entre cobertura y acceso financiero para estas zonas PDET es significativamente alta (0,6).

De manera similar, la tenencia de productos de depósito también es menor en los municipios PDET. Allí, el porcentaje de adultos con algún producto de ahorro fue del 60%, lo que contrasta con el 77,8% que se da a nivel nacional. En términos de productos se analiza que el acceso a las cuentas de ahorro tradicional fue del 57%, mientras que, a nivel nacional, se estima que el 75,2% de los adultos la tenía.

No obstante, los municipios PDET tienen un mayor porcentaje de adultos con cuentas de ahorro electrónicas y depósitos electrónicos que los que exhibe el promedio nacional. El porcentaje de adultos con cuentas de ahorro electrónicas y depósitos electrónicos fue del 17% (vs. 8,8% y 13,8% del promedio nacional). Lo que se puede explicar, en parte, porque la mayoría de las transferencias monetarias condicionadas y subsidios del Gobierno Nacional se dispersa a través de estos dos tipos de productos.

Respecto al crédito, también se evidencia que existe una menor tenencia en las subregiones PDET. En los municipios con esta clasificación, el porcentaje de adultos con algún crédito vigente fue del 23,4%. Lo anterior, contrasta con el promedio nacional que tiene un indicador igual al 40,2%. Por modalidades de crédito, existe una brecha en el crédito de consumo y de vivienda (11 y 3 puntos porcentuales, respectivamente).

Sin embargo, vale la pena resaltar que el microcrédito tiene una mayor penetración en las subregiones PDET. Donde el 12% de los adultos que viven allí tienen al menos un microcrédito vigente, siendo el promedio nacional del 9,2%.

En síntesis, existen importantes retos en materia de inclusión financiera en las subregiones catalogadas como PDET, relacionados principalmente con la baja cobertura financiera en términos de la población, así como el bajo acceso a servicios financieros formales en comparación con el promedio nacional. La brecha en acceso se da tanto en los productos de depósito, como de crédito. No obstante, los depósitos electrónicos, las cuentas de ahorro electrónica y los microcréditos tienen una mayor penetración en términos relativos en estos municipios en comparación con el promedio nacional.

En este contexto, la inclusión financiera se constituye tema de gran relevancia para estas subregiones, debido a los beneficios que tiene en el desarrollo económico. Diversos estudios han demostrado una correlación positiva entre la inclusión financiera y el crecimiento económico, la reducción de la pobreza y la equidad. Por lo que es muy importante incentivarla en estos municipios PDET que cubren el 36% del territorio nacional y tienen una población de 6,6 millones de personas, de la cual, lamentablemente, el 57% sufre de pobreza multidimensional.



Anexos:

Cobertura financiera en municipios PDETS

Región PDET	Oficinas por cada 1.000 adultos	Corresponsales por cada 1.000 adultos	Cobertura* por cada 1.000 adultos	Brecha de cobertura
Pacífico y Frontera Nariñense	0,06	1,00	1,06	3,03
Pacifico Medio	0,11	1,24	1,34	2,75
Sur de Córdoba	0,10	1,30	1,40	2,69
Chocó	0,08	1,49	1,56	2,53
Montes de Maria	0,10	1,47	1,57	2,53
Sur de Bolívar	0,09	1,51	1,60	2,50
Putumayo	0,22	1,48	1,70	2,40
Urabá Antioqueño	0,16	1,67	1,83	2,27
Alto Patía - Norte del Cauca	0,12	1,81	1,93	2,17
Macarena – Guaviare	0,11	1,91	2,02	2,08
Catatumbo	0,15	2,01	2,16	1,94
Bajo Cauca y Nordeste Antioqueño	0,16	2,34	2,51	1,59
Sierra Nevada – Perijá	0,20	2,69	2,89	1,21
Arauca	0,11	2,87	2,98	1,12
Cuenca del Caguán y Piedemonte Caqueteño	0,18	2,95	3,13	0,96
Sur de Tolima	0,23	3,73	3,96	0,14



Total nacional	0,23	3,87	4,10	
----------------	------	------	------	--

Inclusión financiera en municipios PDET

Región	Indicador de inclusión financiera (IF)	Brecha de IF	% de adultos con algún depósito	% de adultos con algún crédito vigente
Chocó	40,4%	41 pp.	39,7%	10,0%
Pacífico y Frontera Nariñense	42,5%	39 pp.	41,6%	12,4%
Macarena - Guaviare	45,6%	36 pp.	44,7%	15,8%
Pacífico Medio	53,7%	28 pp.	52,0%	20,7%
Sur de Bolívar	54,2%	27 pp.	52,2%	21,1%
Sur de Córdoba	56,6%	25 pp.	55,2%	18,7%
Bajo Cauca y Nordeste Antioqueño	58,1%	23 pp.	55,5%	18,8%
Alto Patía - Norte del Cauca	61,3%	20 pp.	58,2%	27,4%
Cuenca del Caguán y Piedemonte Caqueteño	62,8%	19 pp.	60,7%	27,2%
Urabá Antioqueño	66,6%	15 pp.	65,5%	22,5%
Arauca	69,7%	12 pp.	68,8%	21,8%
Putumayo	71,7%	10 pp.	69,5%	29,5%
Catatumbo	71,8%	9 pp.	70,3%	24,7%
Montes de María	76,6%	5 pp.	71,9%	27,0%
Sur de Tolima	79,7%	2 pp.	77,5%	40,3%



Sierra Nevada - Perijá	80,1%	1 pp.	75,4%	37,2%
Total nacional	81,3%		77,8%	40,2%

Fuentes:

- Para los establecimientos de crédito: Formato 322 y 534 de la Superintendencia Financiera.
- Reporte anual de ONG especializadas en la colocación de microcrédito.
- Para las cooperativas con actividad financiera vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria: Superintendencia de la Economía Solidaria.
- TransUnion-CIFIN