



# Reporte Trimestral de Inclusión Financiera



**Juliana Álvarez Gallego**  
Directora

**Carmen Cecilia León Franco**  
Coordinadora

Elaboración del informe:

**Área de Inteligencia Competitiva**

**Paola Arias Gómez**  
Jefe

**Daniela Londoño Avellaneda**  
Profesional

*Septiembre de 2018*

## Inclusión financiera de los adultos a septiembre de 2018



### Indicador de inclusión financiera

# 81,3%

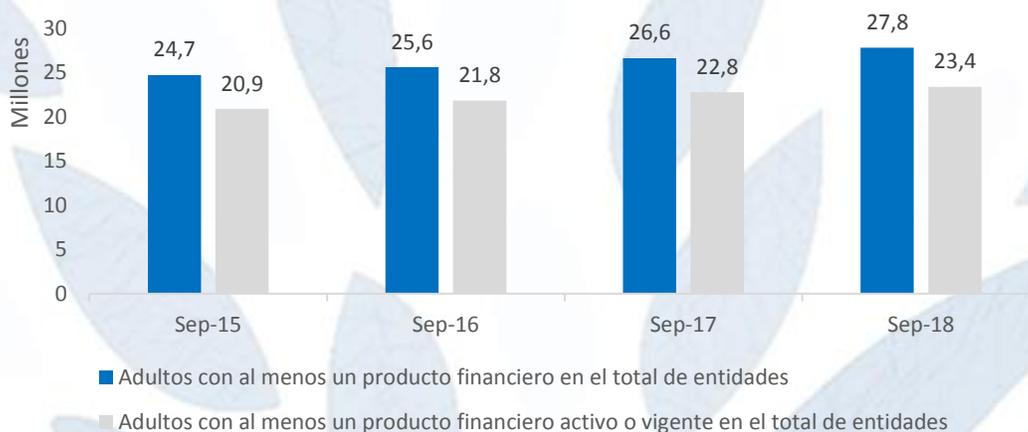
#### Indicador de inclusión financiera

En septiembre de 2018, 27,8 millones de adultos tenían al menos un producto financiero formal, lo que representa un incremento de 1,2 millones frente a septiembre de 2017, de estos, 14,1 millones eran mujeres y 13,7 millones eran hombres.

El indicador de inclusión financiera pasó del 79,1% al 81,3% entre septiembre de 2017 y 2018, esto es un crecimiento de 2,2 puntos porcentuales.

Los establecimientos de crédito vincularon la mayor parte de población al sistema financiero. A septiembre de 2018, el indicador de inclusión de los establecimientos de crédito se ubicó en 80,4% (27,5 millones de adultos), el de las cooperativas con sección de ahorro y crédito vigiladas por la Supersolidaria en 5,1% (1,7 millones) y el de las ONG microcrediticias en 4,4% (1,5 millones).

#### Número de adultos con al menos un producto financiero



Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.

# 84,0%

## Nivel de uso de los productos financieros

En septiembre de 2018, 23,4 millones de adultos tenían por lo menos un producto activo o vigente, lo que representa un incremento de 616.668 frente a septiembre de 2017. Así, el indicador de inclusión financiera medido por adultos con productos activos sobre la población fue del 68,4%.

El nivel de uso, medido como la relación de adultos con productos activos sobre el total de adultos con productos, se ubicó en 84,0%.

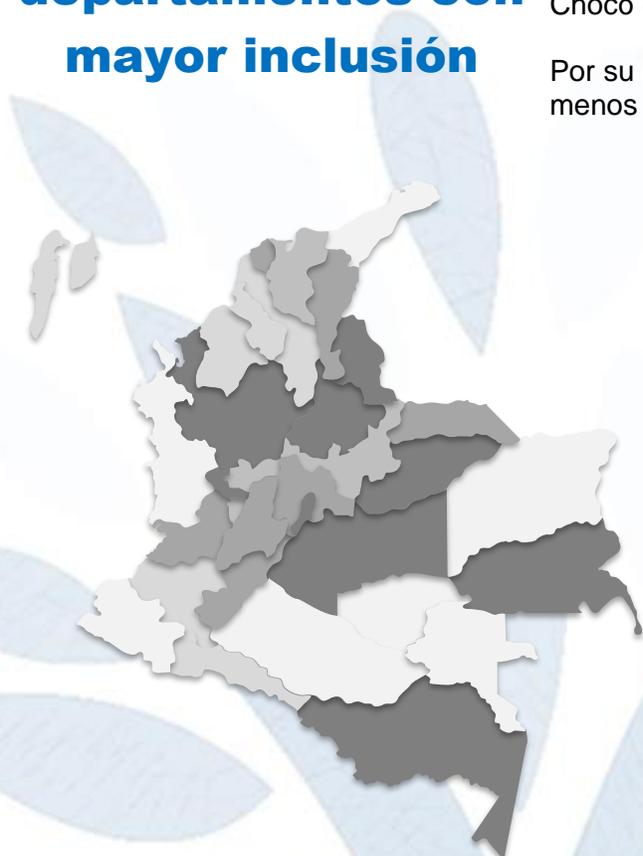
### INCLUSIÓN FINANCIERA DEPARTAMENTAL

## Casanare, Bogotá, Santander y Risaralda los departamentos con mayor inclusión

Los departamentos con los niveles más altos de inclusión financiera fueron Bogotá, Casanare, Santander y Risaralda, todos con un indicador superior al 87%.

En contraste, los que presentaron los menores indicadores fueron Vaupés, Vichada, La Guajira y Chocó con un indicador inferior al 55%.

Por su parte, el nivel de uso de los departamentos es menos disperso, oscila entre 75% y 87%.



Indicador de inclusión financiera (quintiles)		
	83,2%	97,0%
	78,1%	83,2%
	73,5%	78,1%
	62,4%	73,5%
	0,0%	62,4%

## INCLUSIÓN FINANCIERA POR NIVEL DE RURALIDAD

El indicador de inclusión financiera fue superior en las ciudades y aglomeraciones (88,5%), seguido por los municipios intermedios (71,2%). Por su parte, los municipios rurales y rurales dispersos tuvieron una menor proporción de adultos con algún producto (66,0% rurales y 55,5% rurales dispersos). En consecuencia, la brecha en el indicador de inclusión financiera entre los municipios urbanos y rurales dispersos fue igual a 33 puntos porcentuales. Sin embargo, el nivel de uso fue similar en todos los niveles de ruralidad (ciudades y aglomeraciones 84,6%, intermedio 82,3%, rural 82,9% y rural disperso 83,0%).

### Número de adultos con al menos un producto por ruralidad

Número de adultos con algún producto de financiero		Número de adultos con producto	Indicador de inclusión financiera	Número de adultos con productos activos	% Uso
Ruralidad- Total entidades	Ciudades y aglomeraciones	20.309.635	88,5%	17.176.773	84,6%
	Intermedio	3.994.537	71,2%	3.287.841	82,3%
	Rural	2.235.483	66,0%	1.854.199	82,9%
	Rural disperso	1.260.128	55,5%	1.045.423	83,0%

Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.

## INCLUSIÓN FINANCIERA POR GRUPOS ETARIOS

La población más joven, entre 18 y 25 años, presentó el menor indicador de inclusión financiera 56,6%, mientras que la población con un rango de edad entre 41 y 65 años el más alto, 89,3%.

En general, los adultos entre 18 y 65 años registraron un nivel de uso similar, en promedio del 85,6%, mientras que la población mayor a 65 años tuvo un nivel de uso menor, del 72,2%.

### Número de adultos con al menos un producto por rango de edades

Número de adultos con algún producto de financiero		Número de adultos con producto	Indicador de inclusión financiera	Número de adultos con productos activos	% Uso
Edad-Total entidades	18-25	3.883.630	56,6%	3.330.757	85,8%
	26-40	9.642.158	87,8%	8.456.709	87,7%
	41-65	11.362.901	89,3%	9.455.534	83,2%

	Mayor de 65	2.849.342	78,1%	2.056.523	72,2%
--	-------------	-----------	-------	-----------	-------

Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.



## Adultos con algún producto de depósito

**26,6**  
millones

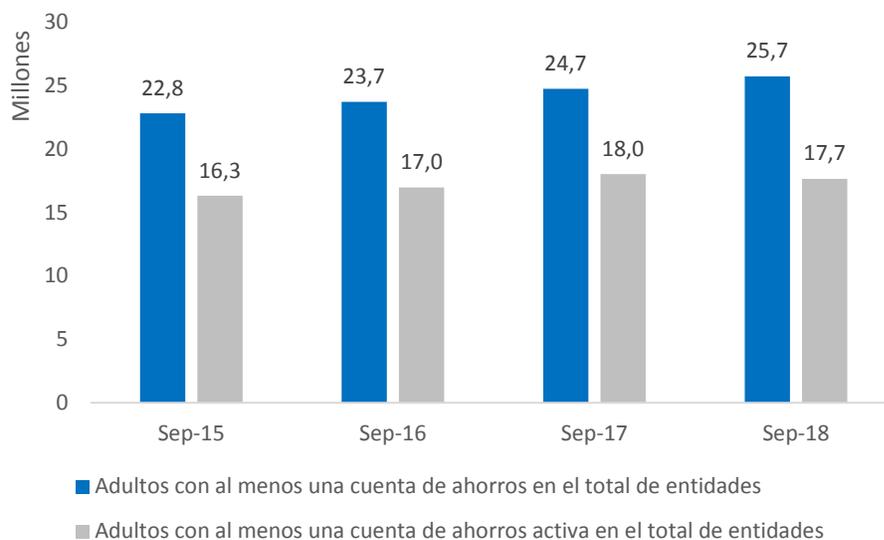
de adultos con productos de depósitos

A septiembre de 2018, 26,6 millones de personas contaban con al menos un producto de depósito y 20,6 millones los tenían activos, que equivale a un nivel de uso del 77,5% y representa un incremento de 5,5% frente a septiembre de 2017.

La cuenta de ahorro tuvo la mayor penetración, 25,7 millones de adultos con este producto, seguida por los depósitos electrónicos, 4,7 millones, las cuentas de ahorro electrónicas, 3,0 millones, y la cuenta corriente, 1,8 millones. Las cuentas de ahorro tuvieron un nivel de uso del 68,6%.

Vale la pena destacar que las mujeres tuvieron una mayor participación que lo hombres en las cuentas de ahorro electrónicas (76% mujeres vs. 24% hombres), los productos de ahorro a término (64% mujeres vs. 36% hombres).

Número de adultos con cuentas de ahorro totales y activas



Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.

### Número de adultos con productos de depósito

Tipo de producto	Septiembre de 2015		Septiembre de 2016		Septiembre de 2017		Septiembre de 2018	
	Adultos con productos	Adultos con productos activos	Adultos con productos	Adultos con productos activos	Adultos con productos	Adultos con productos activos	Adultos con productos	Adultos con productos activos
Cuentas de ahorro	22.810.868	16.313.572	23.729.145	16.968.861	24.747.267	18.034.978	25.729.479	17.660.617
Cuentas de ahorro electrónicas	2.708.214	2.336.954	2.829.062	2.475.277	2.826.585	2.473.260	3.021.681	2.712.113
Cuentas de ahorro de trámite simplificado	103.402	99.833	103.376	99.765	103.284	99.671	103.290	99.632
Depósitos electrónicos	2.801.702	2.640.470	2.986.665	2.763.544	2.988.647	2.765.892	4.719.249	4.444.477
Productos de ahorro a término	564.229	355.063	646.279	425.999	777.972	499.910	817.104	507.487
Cuenta corriente	1.745.822	1.507.986	1.712.503	1.451.402	1.714.408	1.438.517	1.844.121	1.569.592

Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.



## Adultos con algún producto de crédito

# 13,8 millones

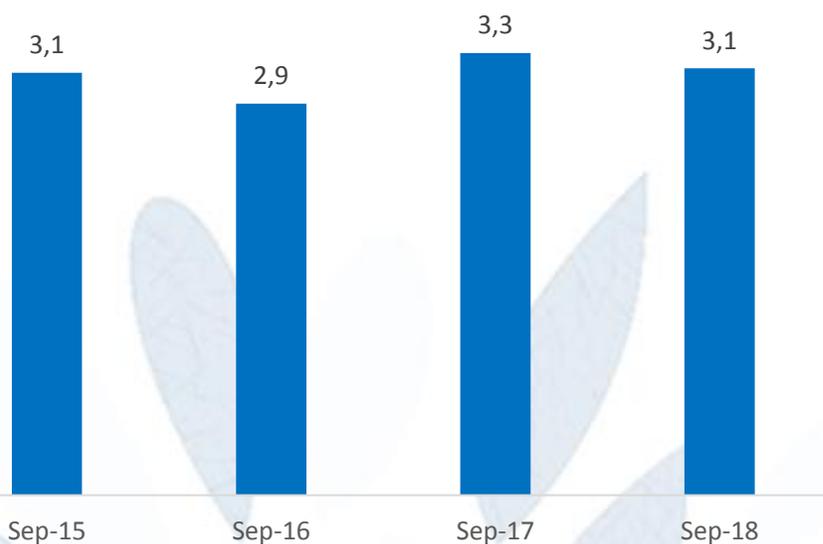
**de adultos con créditos  
vigentes**

A septiembre de 2018, 13,8 millones de personas contaban con algún producto de crédito vigente.

La tarjeta de crédito fue el más utilizado, con 8,9 millones de adultos, seguido del crédito de consumo, con 6,6 millones de adultos y del microcrédito, con 3,1 millones. Los productos con menor penetración fueron el crédito de vivienda (1,1 millones) y el crédito comercial (433.748).

En el primer semestre del año, la primera cooperativa con sección de ahorro y crédito lanzó su tarjeta de crédito propia. A septiembre de 2018, 10.901 adultos habían adquirido este producto.

### Número de adultos con microcréditos vigentes



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

### Número de adultos con productos de crédito vigentes

Adultos con al menos un producto de crédito vigente				
Tipo de producto	Septiembre de 2015	Septiembre de 2016	Septiembre de 2017	Septiembre de 2018

<b>Microcrédito</b>	3.115.883	2.888.455	3.260.746	3.148.880
<b>Consumo</b>	7.051.406	7.489.288	7.898.874	6.642.198
<b>Tarjeta de crédito</b>	7.999.264	8.647.468	9.164.392	8.856.650
<b>Vivienda</b>	1.031.522	1.097.201	1.131.351	1.090.294
<b>Comercial</b>	746.913	1.040.586	734.610	433.748

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



## Adultos con portafolio de productos

En septiembre de 2018, 7,0 millones de adultos tenían un portafolio compuesto por alguna cuenta de ahorros activa y alguna tarjeta de crédito vigente. Por su parte, 1,2 millones de personas tenían un portafolio conformado por cuenta de ahorro y cuenta corriente. El portafolio de productos de microcrédito y tarjeta de crédito lo tuvieron 807.586 personas y la canasta de crédito de consumo y vivienda lo exhibieron 636.640 personas.

## Inclusión financiera de las empresas a septiembre de 2018



## Empresas con productos financieros

# 947.597

A septiembre de 2018, 947.597 empresas tenían al menos un producto financiero y 678.655 los tenían activos o vigentes.

## Empresas con productos financieros

Por entidad, se observa que 946.602 empresas tenían productos en los establecimientos de crédito, 4.042 en cooperativas y 716 en ONG microcrediticias.

### Número de empresas con al menos un producto financiero



Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.



## **Empresas con algún producto de depósito**

---

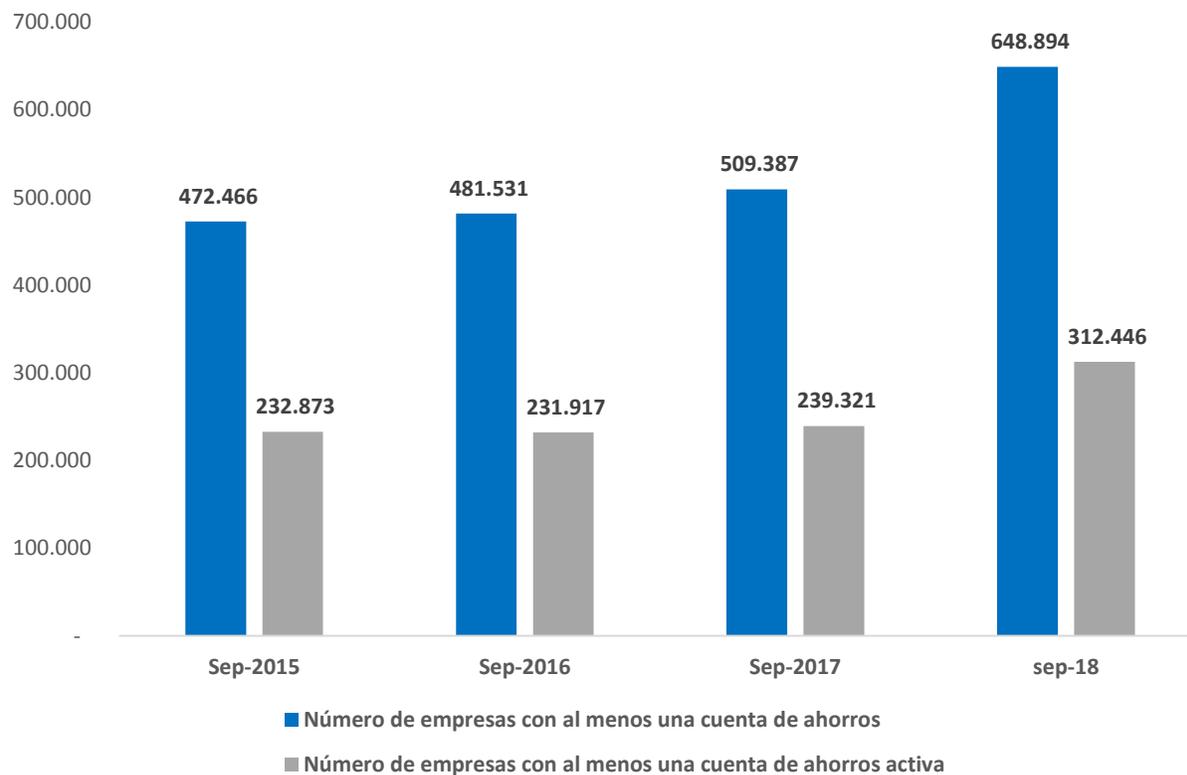
En septiembre de 2018, 925.716 empresas contaban con algún producto de depósito y 641.543 los tenían activos, lo que equivale a un nivel de uso del 69,3%. El nivel de uso de las empresas es menor al de las personas.

El producto financiero con mayor penetración entre las empresas fue la cuenta de ahorro. 648.894 tenían este producto y de esos, 312.446 las tenían activas, lo que representa un nivel de uso del 48,2%.

El segundo producto de depósito con mayor penetración fue la cuenta corriente (502.362 empresas), con un nivel de uso de 88,6%, que equivale a 445.277 empresas. El nivel de uso de las cuentas corrientes es mucho mayor al de las cuentas de ahorro.

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





Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.

### Número de empresas con productos de depósito

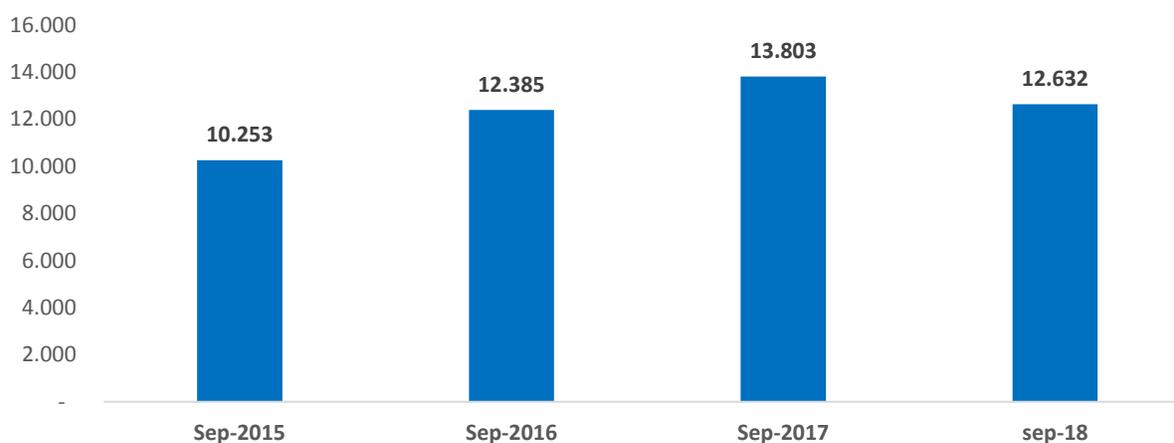
Tipo de producto	Septiembre de 2015		Septiembre de 2016		Septiembre de 2017		Septiembre de 2018	
	Empresas con productos	Empresas con productos activos	Empresas con productos	Empresas con productos activos	Empresas con productos	Empresas con productos activos	Empresas con productos	Empresas con productos activos
<b>Cuentas de ahorro</b>	472.466	232.873	481.531	231.917	509.387	239.321	648.894	312.446
<b>Productos de ahorro a término</b>	11.013	5.429	13.396	7.514	14.139	7.419	14.049	6.960
<b>Cuenta corriente</b>	419.035	378.912	412.041	366.551	425.539	376.765	502.362	445.277

Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.

## Empresas con algún producto de crédito

En septiembre de 2018, 320.454 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 (253.542 tenían este crédito vigente), seguido de las tarjetas de crédito (94.593), del crédito de consumo (88.338) y del microcrédito (12.632).

### Número de empresas con microcréditos vigentes



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

### Número de empresas con productos de crédito vigentes

Empresas con al menos un producto de crédito vigente				
Tipo de producto	Septiembre de 2015	Septiembre de 2016	Septiembre de 2017	Septiembre de 2018
Microcrédito	10.253	12.385	13.803	12.632
Crédito de consumo	81.357	83.611	86.454	88.338
Tarjeta de crédito	64.652	69.618	74.873	94.593
Crédito comercial	198.638	208.026	217.680	253.542

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

## Anexos:

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

Número de adultos con algún producto de financiero		Número de adultos con producto	Indicador de inclusión financiera	Número de adultos con productos activos	% Uso
Entidad	Total de entidades	27.831.514	81,3%	23.390.362	84,0%
	Establecimientos de crédito	27.492.707	80,4%	22.946.025	83,5%
	Solidario	1.747.525	5,1%	1.122.194	64,2%
	ONG	1.509.651	4,4%	879.114	58,2%
Género- Total entidades	Hombre	13.709.187	82,5%	11.477.111	83,7%
	Mujer	14.064.315	79,9%	11.863.101	84,3%
Edad-Total entidades	18-25	3.883.630	56,6%	3.330.757	85,8%
	26-40	9.642.158	87,8%	8.456.709	87,7%
	41-65	11.362.901	89,3%	9.455.534	83,2%
	Mayor de 65	2.849.342	78,1%	2.056.523	72,2%
Ruralidad- Total entidades	Ciudades y aglomeraciones	20.309.635	88,5%	17.176.773	84,6%
	Intermedio	3.994.537	71,2%	3.287.841	82,3%
	Rural	2.235.483	66,0%	1.854.199	82,9%
	Rural disperso	1.260.128	55,5%	1.045.423	83,0%

Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.

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

Departamento	Número de adultos con producto	Indicador de inclusión financiera	Número de adultos con productos activos	% Uso
Amazonas	25.079	84,1%	18.926	75,5%
Antioquia	4.005.880	84,3%	3.491.673	87,2%
Arauca	122.040	78,3%	96.090	78,7%
Archipiélago De San Andrés, Providencia Y Santa Catalina	36.278	65,4%	29.747	82,0%
Atlántico	1.378.627	78,2%	1.138.238	82,6%
Bogotá, D.C.	5.880.803	98,5%	5.107.827	86,9%
Bolívar	994.880	69,5%	838.007	84,2%
Boyacá	686.526	77,9%	564.014	82,2%
Caldas	547.293	77,1%	449.654	82,2%
Caquetá	189.225	61,9%	159.139	84,1%
Casanare	233.764	97,3%	195.584	83,7%
Cauca	597.312	62,8%	494.387	82,8%
Cesar	548.064	81,5%	452.068	82,5%
Chocó	156.264	53,6%	129.942	83,2%
Córdoba	758.429	66,0%	626.276	82,6%
Cundinamarca	1.544.803	80,6%	1.301.464	84,2%
Guainía	10.050	83,2%	8.106	80,7%
Guaviare	39.630	59,8%	33.032	83,4%
Huila	650.660	82,7%	564.205	86,7%
La Guajira	281.741	46,6%	219.699	78,0%
Magdalena	608.461	75,8%	501.964	82,5%
Meta	574.109	85,1%	471.154	82,1%
Nariño	742.689	61,3%	616.849	83,1%
Norte de Santander	789.298	84,6%	648.761	82,2%
Putumayo	155.131	70,9%	129.656	83,6%
Quindío	306.452	74,5%	245.684	80,2%
Risaralda	610.145	87,8%	497.148	81,5%
Santander	1.341.265	89,8%	1.114.363	83,1%
Sucre	413.291	71,8%	337.514	81,7%
Tolima	782.699	80,9%	653.821	83,5%
Valle del Cauca	2.764.453	80,7%	2.210.950	80,0%
Vaupés	5.692	27,6%	4.258	74,8%
Vichada	18.750	44,6%	14.036	74,9%
NIUP	31.731	-	26.126	82,3%
<b>Total General</b>	<b>27.831.514</b>		<b>23.390.362</b>	<b>84,0%</b>

Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.

### 3. Número de adultos con al menos un producto financiero por entidad y por producto

Tipo de producto	Establecimientos de crédito		Cooperativas		ONG microcrediticias	
	Adultos con productos	Adultos con productos activos/vigentes	Adultos con productos	Adultos con productos activos/vigentes	Adultos con productos	Adultos con productos activos/vigentes
Cuentas de ahorro	25.658.770	17.558.102	277.912	207.554	-	-
Cuentas de ahorro electrónicas	3.021.681	2.712.113	-	-	-	-
Cuentas de ahorro de trámite simplificado	103.290	99.632	-	-	-	-
Depósitos electrónicos	4.719.249	4.444.477	-	-	-	-
Productos de ahorro a término	817.104	507.487	-	-	-	-
Cuenta corriente	1.844.121	1.569.592	-	-	-	-
Microcrédito	3.495.499	2.425.909	278.005	158.346	1.441.734	839.851
Crédito de consumo	7.467.806	6.109.789	1.362.282	816.249	21.902	2.546
Tarjeta de crédito	9.976.438	8.852.685	10.905	10.901	-	-
Crédito de vivienda	1.387.356	1.079.169	16.075	11.604	-	-
<b>Total de productos</b>	<b>27.492.707</b>	<b>22.946.025</b>	<b>1.747.525</b>	<b>1.122.194</b>	<b>1.509.651</b>	<b>879.114</b>

Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.

