



## Reporte de inclusión financiera - septiembre



**Freddy Castro**  
Director

Elaboración del informe:

**Área de Análisis  
Económico**

**Paola Arias Gómez**  
Jefe

**Nicolás Camilo Peña**  
Analista

## 1. Inclusión financiera de los adultos



### Indicador de inclusión financiera

# 83,3%

#### Indicador de inclusión financiera

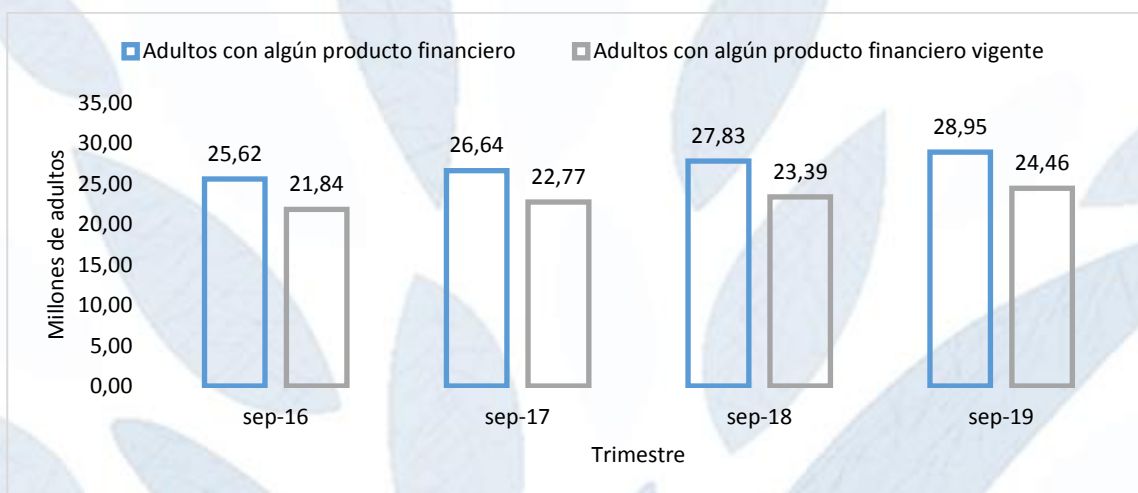
En septiembre de 2019, 28,95 millones de adultos tenían al menos un producto financiero formal, lo que representa un incremento de 1,1 millones en los últimos doce meses.

El indicador de inclusión financiera, medido como el porcentaje de adultos con al menos un producto financiero, se ubicó en 83,3% en septiembre de 2019, un incremento de 2pp. frente al mismo mes de 2018.

De los 28,95 millones de adultos con productos financieros, 14,6 millones eran mujeres, que corresponden a un indicador de inclusión del 81,7% y 14,3 millones eran hombres, esto es, un indicador de 84,7%.

Los establecimientos de crédito vincularon la mayor parte de población al sistema financiero. A septiembre de 2019, el indicador de inclusión de estos establecimientos se ubicó en 82,4% (28,6 millones de adultos), el de las cooperativas con actividad financiera vigiladas por la Supersolidaria en 5,2% (1,8 millones) y el de las ONG microcrediticias en 4,1% (1,4 millones).

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



Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.

# 84,5%

## Nivel de uso de los productos financieros

### INCLUSIÓN FINANCIERA REGIONAL<sup>1</sup>

#### Centro-Oriente y Llanos son las regiones con mayor inclusión

En septiembre de 2019, 24,5 millones de adultos tenían por lo menos un producto activo o vigente, lo que representa un incremento de 1,1 millones en los últimos doce meses. Así, el porcentaje de adultos con al menos un producto financiero activo o vigente fue del 70,4%.

El nivel de uso, medido como la relación de adultos con productos activos sobre el total de adultos con productos, se mantuvo en 84,5%.

Las regiones de Centro-Oriente, Llanos y Eje Cafetero registraron la mayor inclusión financiera, con indicadores por encima del 87%. Las regiones de Pacífico y Caribe tuvieron las tasas más bajas, inferiores al 74%.

El nivel de uso en las regiones osciló entre 81% y 86%.

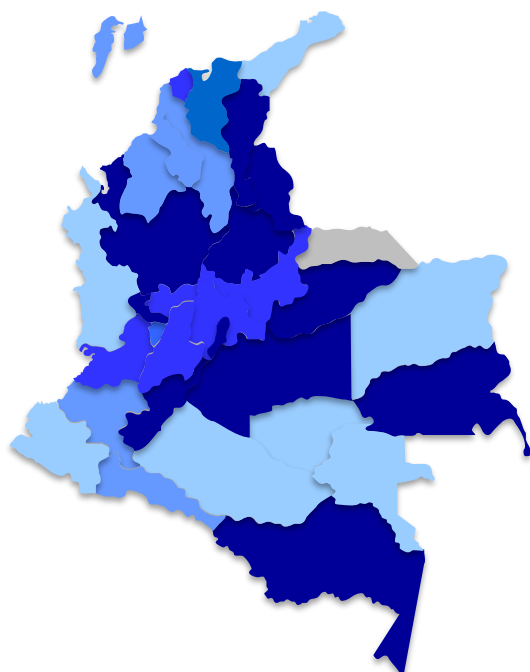
### INCLUSIÓN FINANCIERA DEPARTAMENTAL

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

Los departamentos con los niveles más altos de inclusión financiera fueron Bogotá D.C., Casanare, Santander y Risaralda, todos con un indicador superior al 90%. En contraste, Vaupés, Vichada y La Guajira tuvieron los indicadores más bajos, menores al 50%.

Por su parte, el nivel de uso de los departamentos osciló entre 75% y 88%.

<sup>1</sup> Esta clasificación se basa en la regionalización del Departamento Nacional de Planeación.



Quintil	Porcentaje	Cumulativo
Quintil 1 (oscuro)	83,2%	100,0%
Quintil 2	78,1%	83,2%
Quintil 3	73,5%	78,1%
Quintil 4	62,4%	73,5%
Quintil 5 (claro)	0,0%	62,4%

Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.

### INCLUSIÓN FINANCIERA POR NIVELES DE RURALIDAD

El indicador de inclusión financiera fue superior en las ciudades y aglomeraciones (90,8%), seguido por los municipios intermedios (73,2%) y los municipios rurales (66,8% rurales y 55,65% rurales dispersos). La brecha en el indicador de inclusión financiera entre los municipios urbanos y rurales dispersos llegó a 35,2 puntos porcentuales.

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

Nivel de ruralidad	Número de adultos con algún producto	Indicador de inclusión financiera	Número de adultos con algún producto activo	% de uso
<b>Ciudades y aglomeraciones</b>	21.188.336	90,84%	18.032.715	85,11%
<b>Intermedio</b>	4.166.564	73,23%	3.446.985	82,73%
<b>Rural</b>	2.287.244	66,76%	1.898.915	83,02%
<b>Rural disperso</b>	1.282.258	55,65%	1.063.360	82,93%
<b>Total general</b>	<b>28.951.269</b>	<b>83,33%</b>	<b>24.463.847</b>	<b>84,50%</b>

Fuente: Banca de las Oportunidades, DANE, DNP. Cálculos propios.

El nivel de uso fue similar en todos los niveles de ruralidad: 85,1% en ciudades y aglomeraciones, 82,7% en municipios intermedios, 83,02% en municipios rurales y 82,9% en municipios rurales dispersos.

## INCLUSIÓN FINANCIERA POR GRUPOS ETARIOS

La población joven (entre 18 y 25 años) presentó el menor indicador de inclusión financiera (67,6%), mientras que la población con un rango de edad entre 41 y 65 años el más alto (91,05%). El nivel de uso fue similar para todos los grupos etarios salvo para la población mayor a 65 años, que presentó un registro inferior al 75%.

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

Grupos etarios	Número de adultos con algún producto	Indicador de inclusión financiera	Número de adultos con algún producto activo	% de uso
Entre 18-25 años	4.627.479	67,62%	4.005.373	86,56%
Entre 26-40 años	9.382.324	84,02%	8.278.897	88,24%
Entre 41-65 años	11.791.734	91,05%	9.868.443	83,69%
Mayores a 65 años	3.079.903	81,40%	2.242.565	72,81%
<b>Total general</b>	<b>28.951.269</b>	<b>83,33%</b>	<b>24.463.847</b>	<b>84,50%</b>

Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.



## Adultos con algún producto de depósito

**27,8**  
**millones**

**de adultos con productos de depósitos**

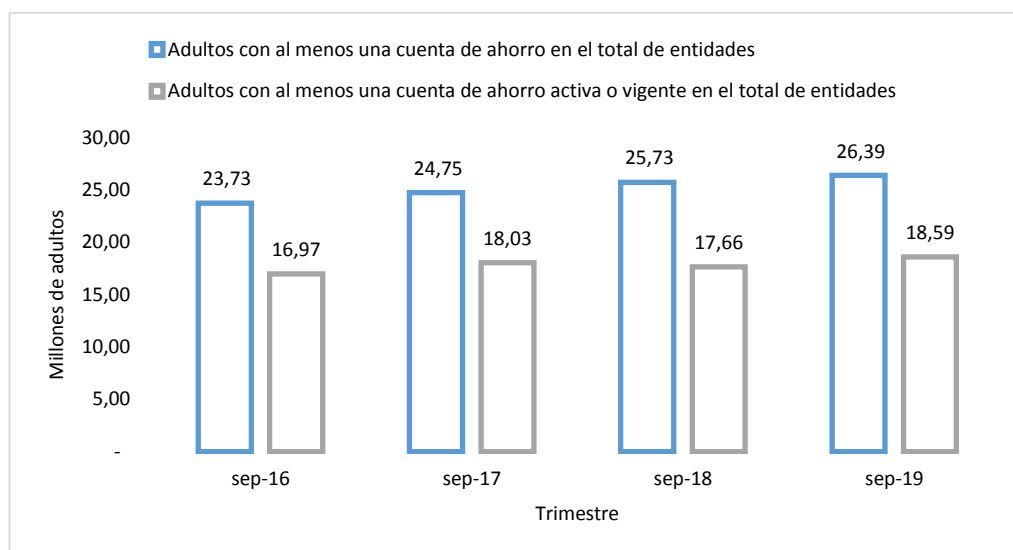
A septiembre de 2019 27,8 millones de adultos contaban con al menos un producto de depósito. De estos, 21,8 millones los tenían activos, lo que equivale a un nivel de uso del 78,6%.

La cuenta de ahorro fue el producto de mayor penetración: 26,4 millones de adultos tenían este producto. Esta cuenta tuvo un nivel de uso del 70,4%.

Adicionalmente, 5,5 millones de adultos tenían depósitos electrónicos, 3,0 millones cuentas de ahorro electrónicas, 2,6 cuentas de trámite simplificado, 2,0 cuentas corrientes y 810 mil productos de depósito a término.

Las mujeres tuvieron una mayor participación que los hombres en las cuentas de ahorro electrónicas (76,0% mujeres vs. 24,0% hombres) y los productos de ahorro a término (63,5% mujeres vs. 36,4% hombres)

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



Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.

### Número de adultos con productos de depósito

Trimestre	sep-16		sep-17		sep-18		sep-19	
	Adultos con algún producto	Adultos con algún producto activo o vigente	Adultos con algún producto	Adultos con algún producto activo o vigente	Adultos con algún producto	Adultos con algún producto activo o vigente	Adultos con algún producto	Adultos con algún producto activo o vigente
<b>Cuentas de ahorro</b>	23.729.145	16.968.861	24.747.267	18.034.978	25.729.479	17.660.617	26.387.664	18.587.363
<b>Cuenta de Ahorro Electrónica</b>	2.829.062	2.475.277	2.826.585	2.473.260	3.021.681	2.712.113	3.033.500	2.492.292
<b>Cuenta de Ahorro de Trámite Simplificado</b>	103.376	99.765	103.284	99.671	103.290	99.632	2.549.798	1.505.241
<b>Depósito Electrónico</b>	2.986.665	2.763.544	2.988.647	2.765.892	4.719.249	4.444.477	5.535.970	5.314.051
<b>Productos de ahorro a término</b>	646.279	425.999	777.972	499.910	817.104	507.487	810.084	502.442
<b>Cuenta corriente</b>	1.712.503	1.451.402	1.714.408	1.438.517	1.844.121	1.569.592	2.003.607	1.714.451

Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.



## Adultos con algún producto de crédito

# 14,6 millones

de adultos con créditos  
vigentes

A septiembre de 2019, 14,6 millones de personas contaban con algún producto de crédito vigente.

La tarjeta de crédito fue el más utilizado: 9,2 millones de adultos tenía al menos una vigente. Le siguió el crédito de consumo con 7,2 millones de adultos y el microcrédito con 3,2 millones. Los productos con menor penetración fueron el crédito de vivienda (1,1 millones) y el crédito comercial (477 mil).

### Número de adultos con productos de crédito vigentes

Trimestre	Sept-16	Sept-17	Sept-18	Sept-19
Microcrédito	2.888.455	3.260.746	3.148.880	3.158.219
Crédito de consumo	7.489.288	7.898.874	6.642.198	7.224.463
Tarjeta de crédito	8.647.468	9.164.392	8.856.650	9.238.337
Crédito de vivienda	1.097.201	1.131.351	1.090.294	1.145.070
Crédito comercial	1.040.586	734.610	433.748	476.517

Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.

## 2. Inclusión financiera de las empresas



### Empresas con productos financieros

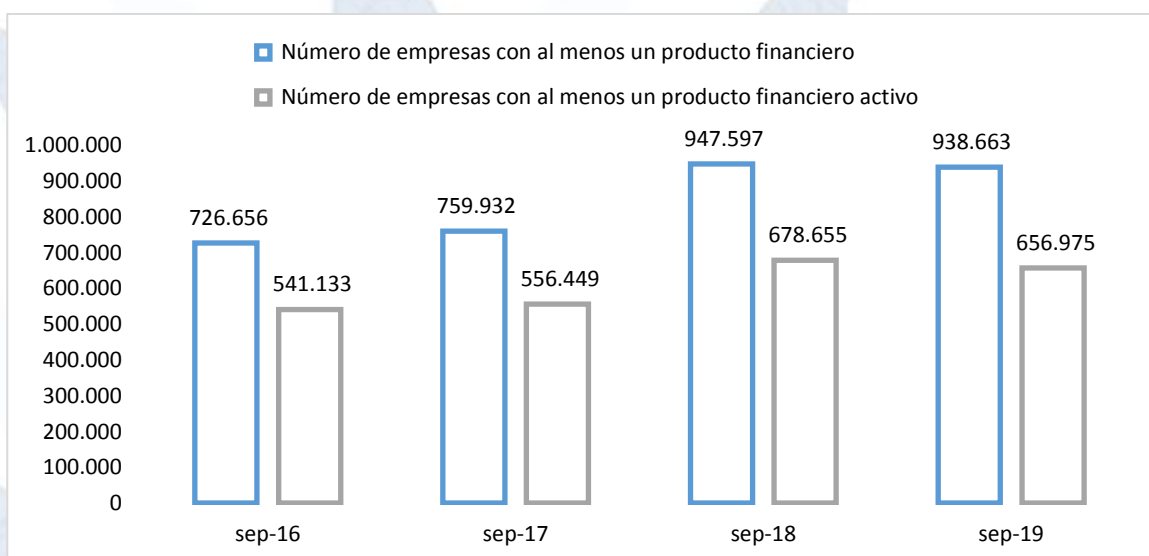
# 938.663

#### Empresas con productos financieros

A septiembre de 2019, 938.663 empresas tenían al menos un producto financiero (8.934 menos frente a septiembre de 2018) y 656.975 los tenían activos o vigentes (21.680 menos frente a septiembre de 2018), lo cual implicó un nivel de uso del 70%, registro menor al observado en el caso de los adultos colombianos (personas naturales).

Por entidad, se observa que 937.789 empresas tenían productos en los establecimientos de crédito, 4.032 en cooperativas y 765 en ONG microcrediticias.

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



Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.



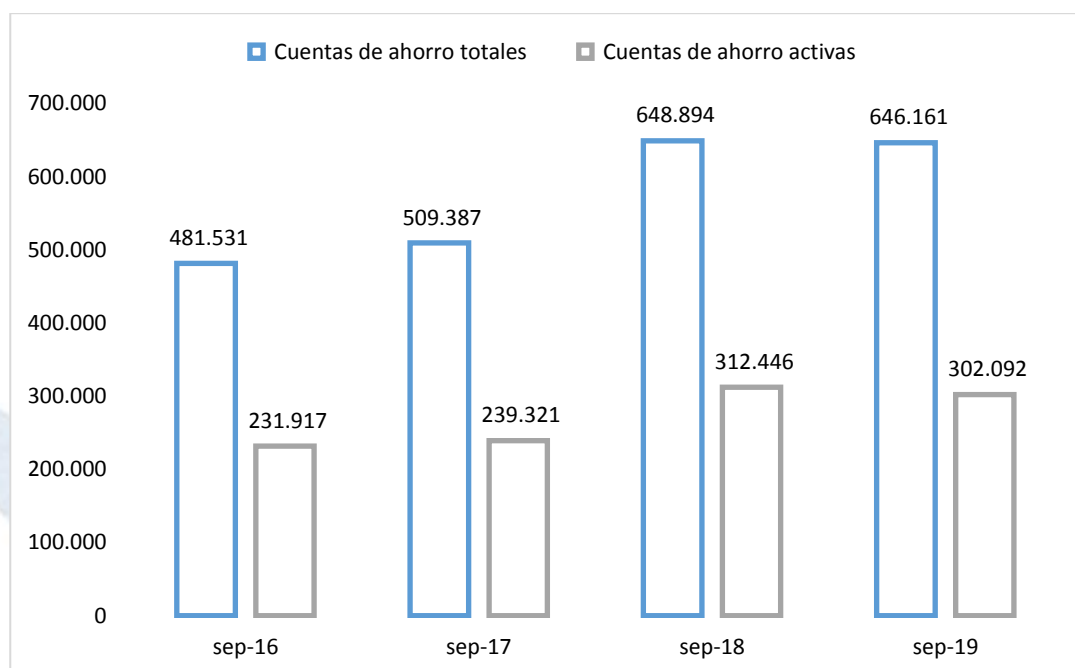


## Empresas con algún producto de depósito

En septiembre de 2019, 915.468 empresas contaban con algún producto de depósito (10.248 menos frente a septiembre de 2018) y 634.258 los tenían activos (7.285 menos frente a septiembre de 2018), lo que equivale a un nivel de uso del 69,3%.

El producto financiero con mayor penetración entre las empresas fue la cuenta de ahorro. 646.161 tenían este producto y de esos, 302.092 las tenían activas, lo que representa un nivel de uso del 47%, cifra menor que la de las cuentas de ahorro de personas naturales. El segundo producto de depósito con mayor penetración fue la cuenta corriente (500.751 empresas), con un nivel de uso de 90,2%, que equivale a 451.494 empresas. Aunque el producto con mayor penetración entre las empresas fue la cuenta de ahorros, el más utilizado fue la cuenta corriente.

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



Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.

### Número de empresas con productos de depósito

Tipo de Producto	sep-16		sep-17		sep-18		sep-19	
	Empresas con productos totales	Empresas con productos vigentes	Empresas con productos totales	Empresas con productos vigentes	Empresas con productos totales	Empresas con productos vigentes	Empresas con productos totales	Empresas con productos vigentes
Cuenta de Ahorro	481.531	231.917	509.387	239.321	648.894	308.688	646.161	302.092
Otros productos de ahorro	13.396	7.514	14.139	7.419	14.049	6.994	13.1080	6.593
Cuenta Corriente	412.041	366.551	425.539	376.765	502.362	445.710	500.751	451.494

Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.



## Empresas con algún producto de crédito

En septiembre de 2019, 303.194 empresas tenían algún crédito vigente en el sistema financiero formal, siendo 17.260 menos que en el mismo mes de 2018. El crédito comercial fue el producto de crédito con mayor penetración entre las empresas colombianas (232.711 tenían este crédito vigente), seguido de las tarjetas de crédito (99.259), del crédito de consumo (87.852) y del microcrédito (13.271).

## Anexos:

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

Número de adultos con algún producto de financiero	Categorías	Número de adultos con producto	Indicador de inclusión financiera	Número de adultos con productos activos	% Uso
<b>Entidad</b>	Total de entidades	28.951.269	83,3%	24.463.847	84,5%
	Establecimientos de crédito	28.627.179	82,4%	24.026.722	83,9%
	Solidario	1.814.285	5,2%	1.143.146	63,0%
	ONG	1.427.600	4,1%	900.360	63,1%
<b>Género-Total entidades</b>	Hombre	14.291.566	84,7%	12.034.223	84,2%
	Mujer	14.584.589	81,7%	12.364.631	84,8%
<b>Edad-Total entidades</b>	18-25	4.627.479	67,6%	4.005.373	86,6%
	26-40	9.382.324	84,0%	8.278.897	88,2%
	41-65	11.791.734	91,0%	9.868.443	83,7%
	Mayor de 65	3.079.903	81,4%	2.242.565	72,8%
<b>Ruralidad-Total entidades</b>	Ciudades y aglomeraciones	21.188.336	90,8%	18.032.715	85,1%
	Intermedio	4.166.564	73,2%	3.446.985	82,7%
	Rural	2.287.244	66,8%	1.898.915	83,0%
	Rural disperso	1.282.258	55,6%	1.063.360	82,9%

Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.

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

Región	Adultos con productos activos	Número de adultos con algún producto financiero	Indicador de inclusión financiera	Indicador de uso
<b>Caribe</b>	4.351.830	5.242.547	72,96%	83,01%
<b>Centro Oriente</b>	9.083.930	10.594.665	93,22%	85,74%
<b>Centro Sur</b>	1.575.733	1.856.065	79,32%	84,90%
<b>Eje cafetero</b>	4.940.359	5.744.684	86,41%	86,00%
<b>Llanos</b>	887.875	1.074.924	86,85%	82,60%
<b>Pacífico</b>	3.602.248	4.411.517	73,92%	81,66%
<b>Total general</b>	<b>24.463.847</b>	<b>28.951.269</b>	<b>83,33%</b>	<b>84,50%</b>

Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.

Los departamentos del país fueron clasificados según las categorías de regionalización del Departamento Nacional de Planeación, de la siguiente manera:

Región	Departamento
<b>Caribe</b>	San Andrés
	Atlántico
	Bolívar
	Cesar
	Córdoba
	La Guajira
	Magdalena
	Sucre
<b>Centro Oriente</b>	Bogotá, D.C.
	Boyacá
	Cundinamarca
	Norte de Santander
	Santander
<b>Centro Sur</b>	Amazonas
	Caquetá
	Huila
	Putumayo
	Tolima
<b>Eje cafetero</b>	Antioquia
	Caldas
	Quindío
	Risaralda
<b>Llanos</b>	Arauca
	Casanare
	Guainía
	Guaviare
	Meta
	Vaupés
	Vichada
<b>Pacífico</b>	Cauca
	Chocó
	Nariño
	Valle del Cauca

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

Departamento	Número de adultos con al menos un producto financiero	Indicador de inclusión financiera	Número de adultos con productos activos	% Uso
Amazonas	26.566	87,59%	20.338	76,56%
Antioquia	4.223.982	87,67%	3.690.970	87,38%
Arauca	***	***	***	***
San Andrés	36.075	64,26%	30.118	83,49%
Atlántico	1.451.873	81,02%	1.207.267	83,15%
Bogotá, D.C.	6.053.067	99,77%	5.281.764	87,26%
Bolívar	1.031.484	70,86%	868.255	84,18%
Boyacá	707.659	79,64%	584.637	82,62%
Caldas	566.312	79,38%	468.510	82,73%
Caquetá	193.138	62,01%	161.080	83,40%
Casanare	241.253	98,31%	204.865	84,92%
Cauca	618.287	64,04%	513.570	83,06%
Cesar	572.675	83,64%	476.258	83,16%
Chocó	161.027	54,26%	135.189	83,95%
Córdoba	786.035	67,13%	650.864	82,80%
Cundinamarca	1.607.477	82,28%	1.366.873	85,03%
Guainía	10.298	84,13%	8.469	82,24%
Guaviare	41.818	61,86%	35.071	83,87%
Huila	673.858	84,19%	586.660	87,06%
La Guajira	298.514	47,86%	235.605	78,93%
Magdalena	636.456	77,86%	528.351	83,01%
Meta	595.095	86,30%	493.073	82,86%
Nariño	758.541	61,49%	628.548	82,86%
Norte de Santander	833.296	87,97%	690.860	82,91%
Putumayo	158.646	70,90%	131.850	83,11%
Quindío	316.934	76,37%	256.424	80,91%
Risaralda	637.456	90,87%	524.455	82,27%
Santander	1.393.166	92,34%	1.159.796	83,25%
Sucre	429.435	73,40%	355.112	82,69%
Tolima	803.857	82,53%	675.805	84,07%
Valle del Cauca	2.873.662	82,77%	2.324.941	80,91%
Vaupés	5.774	27,52%	4.474	77,49%
Vichada	19.213	44,33%	14.532	75,64%
<b>Colombia</b>	<b>28.951.269</b>	<b>83,33%</b>	<b>24.463.847</b>	<b>84,50%</b>

Nota: las cifras para el departamento de Arauca se encuentran en revisión.

Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.

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

Tipo de productos	Establecimientos de crédito		Cooperativas		ONG		Total entidades	
	Adultos con productos	Adultos con productos vigentes	Adultos con productos	Adultos con productos vigentes	Adultos con productos	Adultos con productos vigentes	Adultos con productos	Adultos con productos vigentes
<b>Cuentas de ahorro</b>	26.310.817	18.486.312	296.633	205.211	-	-	26.387.664	18.587.363
<b>Cuenta de Ahorro Electrónica</b>	3.033.500	2.492.292	-	-	-	-	3.033.500	2.492.292
<b>Cuenta de Ahorro de trámite Simplificado</b>	2.549.798	1.505.241	-	-	-	-	2.549.798	1.505.241
<b>Depósito Electrónico</b>	5.535.970	5.314.051	-	-	-	-	5.535.970	5.314.051
<b>Productos de ahorro a término</b>	809.935	502.316	163	135	-	-	810.084	502.442
<b>Cuenta corriente</b>	2.003.607	1.714.451	-	-	-	-	2.003.607	1.714.451
<b>Microcrédito</b>	3.497.337	2.410.982	288.977	167.619	1.364.854	857.228	4.515.881	3.158.219
<b>Crédito de Consumo</b>	8.168.288	6.685.588	1.407.315	843.513	5.142	2.089	8.903.852	7.224.463
<b>Tarjeta de crédito</b>	10.479.711	9.231.866	17.689	17.344	-	-	10.484.245	9.238.337
<b>Crédito de vivienda</b>	1.450.033	1.134.629	15.288	10.901	-	-	1.464.028	1.145.070
<b>Crédito de comercial</b>	691.644	423.386	91.924	52.310	15.155	7.856	782.386	476.517
<b>Total</b>	28.627.179	24.026.722	1.814.285	1.158.585	1.427.600	900.360	28.951.269	24.463.847

*Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.*