

Informe de actividades 2024



BANCA DE LAS
OPORTUNIDADES





Contenido

Mensaje de nuestra Directora

Pág. 3

1

Gobernanza

Pág. 7

2

Alcance y frentes de acción

Pág. 12

3

Desafíos de la inclusión

Pág. 18

4

Aliados estratégicos

Pág. 33

5

Pilares y apuestas estratégicas

Pág. 35

6

El camino hacia la inclusión financiera

Pág. 72



Mensaje de nuestra Directora



Apreciados aliados,

Es un honor compartir con ustedes el Informe de Actividades a cierre de 2024 de Banca de las Oportunidades, un documento que no solo recoge los logros alcanzados, sino también los desafíos y aprendizajes que han marcado nuestro camino en la consolidación de una agenda de inclusión, educación y bienestar financiero para el país.

Este año nos ha reafirmado que estas tres dimensiones no pueden trabajarse de manera aislada; por el contrario, deben estar interconectadas y requieren de un enfoque holístico. La construcción de capacidades, tanto en quienes ofrecen servicios financieros como en la población que más los necesita, es clave para transformar el acceso y el uso de estos servicios en verdaderos motores de bienestar. Nuestro propó-

sito es claro: que cada colombiano y colombiana cuente con herramientas que le brinden mayor libertad, autonomía e independencia financiera, permitiéndoles mejorar sus condiciones de vida. La inclusión y la educación financiera no son un fin en sí mismas, sino el camino hacia un bienestar financiero tangible y duradero.

En las últimas dos décadas, el país ha avanzado en términos de acceso gracias al fortalecimiento de la capilaridad del sistema financiero en el territorio a través de canales como la corresponsalía. De igual forma, la penetración casi universal de los productos transaccionales, impulsada por la digitalización y el uso de monederos electrónicos, ha contribuido en este sentido. Sin embargo, estos logros traen consigo nuevos desafíos que marcan la agenda 2.0 de Banca de las Oportunidades, enfocada en generar bienestar financiero para todos.



Nuestros esfuerzos estarán dirigidos a:

- 1 Cerrar las brechas de acceso que enfrentan algunos segmentos poblacionales.
- 2 Promover un mayor uso de los productos transaccionales.
- 3 Fomentar la diversificación de servicios financieros, como el ahorro, los seguros y el crédito.
- 4 Robustecer la educación financiera.
- 5 Abordar la intersección entre inclusión financiera y finanzas verdes.

Todo este trabajo deberá ir acompañado de herramientas de monitoreo, evaluación y aprendizaje. Por lo tanto, con el apoyo de IPA, estamos avanzando en la consolidación del BancaLab, que busca posicionar a Banca de las Oportunidades como un laboratorio de innovación pública

para la inclusión y educación financiera. Queremos que, con nuestro acompañamiento, los proveedores de servicios financieros cuenten con las capacidades y los entornos adecuados para experimentar en nuestros cinco frentes estratégicos, basándose en evidencia para generar rutas de escalamiento. Probar qué funciona y qué no es clave para la construcción de bienes públicos y para seguir fortaleciendo la agenda de inclusión financiera en el país.

Estrategias con enfoque diferencial e interseccional

En 2024 dimos pasos fundamentales hacia una agenda con enfoque diferencial e interseccional para los grupos desatendidos. Continuamos desarrollando nuestra estrategia de inclusión financiera para población migrante, beneficiando a más de 64.000 personas. Además, iniciamos nuestra agenda de inclusión financiera con enfoque de género, con el análisis de las brechas desde una perspectiva con-

ductual, y fortalecimos nuestras estrategias de gestión rural para conectar a los municipios más apartados del país mediante nuestras ferias financieras, que impactaron a más de 11.000 personas, y con el lanzamiento del Observatorio de Inclusión Financiera Rural junto a la Universidad Javeriana.

Promoción del uso de productos y canales

Enfocamos nuestra agenda en la dinamización del canal de corresponsalía bancaria. En este sentido, destaco tres hitos importantes: por un lado, estamos culminando el acompañamiento a las cooperativas en el montaje de 100 corresponsales en los municipios más rurales del país, clave para el aumento de la capilaridad de este sector. Por otro, junto con tres entidades financieras, desarrollamos el modelo de corresponsalía móvil, que en su fase piloto llegó a 77 municipios. Finalmente, realizamos por primera vez un ejercicio de georreferenciación del canal de corresponsalía en Colombia.



Diversificación de productos financieros

Trabajamos en la promoción de esquemas de datos abiertos para visibilizar a quienes tradicionalmente han sido excluidos. Buscamos construir un entorno inclusivo con una diversidad de actores y, para eso, nos enfocamos en generar capacidades en el uso y consumo de datos para nivelar el terreno entre los distintos participantes. En la primera cohorte del DigiLab Open Data, en alianza con IFC, acompañamos a cinco entidades financieras en la aceleración de capacidades, el desarrollo de pilotos y la construcción de hojas de ruta para el financiamiento con datos alternativos. También realizamos talleres regionales de sensibilización sobre open data con más de 70 cooperativas y microfinancieras.

Complementariamente, acompañamos a los proveedores de servicios financieros a innovar en el desarrollo de su oferta de valor para la última milla. En este componente, por ejemplo, acompañamos a 10 cooperativas de ahorro y

crédito en su proceso de transformación digital y a tres entidades en la construcción de esquemas de garantías mobiliarias: dos basados en flujos futuros y uno en agricultura por contrato. También impulsamos el reto de innovación para tenderos, con cerca de 20 participantes, buscando desarrollar soluciones de financiamiento flexibles y oportunas para la provisión de negocios. Además, lanzamos un fondo de cofinanciación para la transformación del microcrédito en cinco entidades y estamos diseñando nuestro laboratorio de seguros.

Repensando la educación financiera

Creamos la Subcomisión Intersectorial de Educación Económica y Financiera, encargada de construir los lineamientos de la agenda del país en esta materia. Como parte del mandato de la Subcomisión, Banca lideró la celebración en Colombia Global Money Week, la Semana del Ahorro para niños, niñas, jóvenes y adolescentes, organizada por la OCDE, y emprendimos la actualización de la Estra-

tegia Nacional de Educación Económica y Financiera, que data de 2017.

Adicionalmente, empezamos a trabajar en una agenda conjunta para impulsar Nueva Pangea, el programa lúdico-pedagógico del Ministerio de Educación para colegios, y relanzamos Pesos Pensados, la estrategia digital de educación financiera del país, con nuevos contenidos web e interactivos en redes sociales.

Integrando las finanzas verdes con la inclusión financiera

Lanzamos nuestra Hoja de Ruta de Finanzas Verdes Inclusivas, diseñada con base en un diagnóstico y en un proceso de cocreación con la industria. Esta agenda busca que la población de bajos ingresos, los sectores vulnerables y las mipymes, que desproporcionadamente se están viendo más afectados por los eventos climáticos, tengan herramientas para aumentar su resiliencia y enfrentar los choques que vienen aumentando en frecuencia y severidad.



En este marco, acompañamos a cinco microfinancieras en el fortalecimiento de sus productos verdes y lanzamos un fondo de cofinanciación para financiamiento embebido en eficiencia energética y energías renovables para mipymes.

Todas estas iniciativas se complementan con estudios especializados y estadísticas sectoriales que realiza el programa. Publicamos por duodécima vez nuestro reporte anual de inclusión financiera y realizamos una primera aproximación a la medición del bienestar financiero en el país.

Una invitación a continuar haciendo equipo en 2025

Los invito a recorrer en detalle este informe, a reflexionar sobre los avances y los desafíos que tenemos por delante, y a seguir sumando esfuerzos en 2025 para avanzar decididamente hacia una inclusión financiera 2.0: una que no deje a nadie atrás y que genere bienestar para todos. Estamos convencidos de que

los avances que hemos logrado como país han sido posibles gracias al trabajo articulado y en equipo de distintos actores y aliados público-privados.

Gracias por acompañarnos en este camino.

Paola Arias

Directora

Banca de las Oportunidades





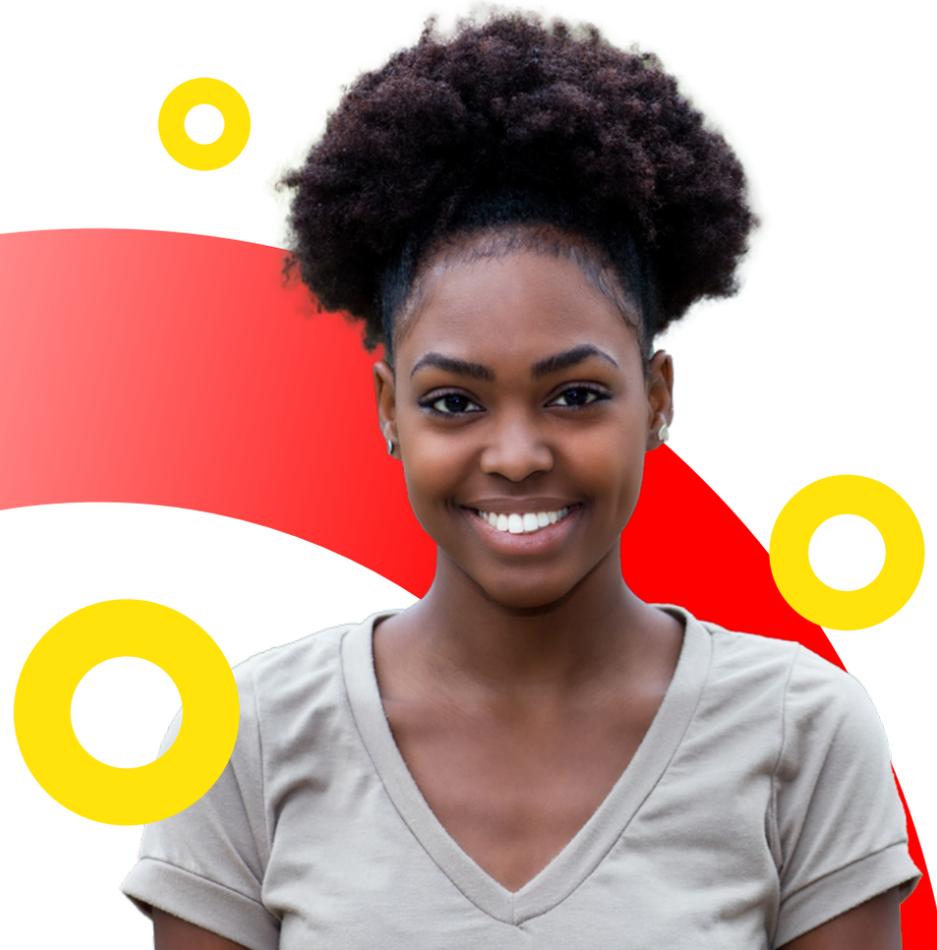
01

Gobernanza

- 1.1** Comisión Intersectorial de Inclusión y Educación Económica y Financiera
Pág. 8
- 1.2** Subcomisión Técnica de Educación Económica y Financiera
Pág. 9
- 1.3** Subcomisión Técnica del Esquema de Datos Abiertos
Pág. 10
- 1.4** Equipo Banca de las Oportunidades
Pág. 11



El Programa de Inversión Banca de las Oportunidades, al ser administrado por el Banco de Comercio Exterior S. A. (Bancóldex), y con el fin de promover la inclusión y la educación económica y financiera, se rige por una estructura que le permite recibir recomendaciones, definir iniciativas, consolidar alianzas estratégicas y recibir aprobaciones en el desarrollo propio de su mandato. Esta estructura se compone de la siguiente manera:



COMISIÓN INTERSECTORIAL



Presidencia



Hacienda



Comercio,
Industria y Turismo



Educación



Agricultura



Departamento
Nacional de Planeación



Prosperidad Social



Supersolidaria



Superfinanciera

Participantes con voz, pero sin voto



1.1 Comisión Intersectorial de Inclusión y Educación Económica y Financiera

La Comisión Intersectorial es el máximo órgano rector encargado de ejercer la coordinación y el seguimiento a la formulación y ejecución de la política de inclusión y educación económica y financiera, así como a las actividades que se pretendan financiar con los recursos del Programa de Inversión Banca de las Oportunidades. La Comisión está integrada por distintas entidades de Gobierno nacional, así como por Bancóldex, la Unidad de Regulación Financiera (URF) y el Banco de la República, asegurando una visión intersectorial que fortalece y dinamiza el desarrollo de las distintas iniciativas.



1.2

Subcomisión Técnica de Educación Económica y Financiera

En el seno de la Comisión Intersectorial se aprobó, en octubre de 2023, la creación de la Subcomisión Técnica de Educación Económica y Financiera, la cual tiene como objetivos: (i) definir los lineamientos de política y el plan de trabajo de educación económica y financiera en Colombia, y (ii) coordinar las actividades que realizan las instituciones públicas para los objetivos y segmentos poblacionales que se prioricen en torno a la educación económica y financiera.

SUBCOMISIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA

| | |
|--|--|
|  Presidencia |  Hacienda |
|  Comercio, Industria y Turismo |  Educación |
|  Agricultura |  Departamento Nacional de Planeación |
|  Prosperidad Social |  Supersolidaria |
|  Superfinanciera |  GRUPO BICENTENARIO |
|  SEENA |  fogacoop Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas |
|  FNG Fondo Nacional de Garantías |  Fogafin Fondo de Garantías de Instituciones Financieras |

Participantes con voz, pero sin voto

| | | |
|---|---|---|
|  BANCOLDEX PROMUEVE EL DESARROLLO EMPRESARIAL |  JRF |  |
|---|---|---|



1.3

Subcomisión Técnica del Esquema de Datos Abiertos

Esta subcomisión fue creada en junio de 2024 y tiene como objetivo crear un espacio de coordinación, retroalimentación y discusión entre las instituciones del sector público que participan en la Comisión Intersectorial, con el fin de identificar las principales bases de datos disponibles en estas entidades y reconocer las barreras legales y técnicas existentes para el uso y la consolidación de esta información. Actualmente, se está llevando a cabo la recolección insumos que permitan priorizar las bases de datos por utilizar, diagnosticando las capacidades de las entidades con el fin de implementar la apertura de información y fortalecerla en caso de ser necesario. Este esfuerzo se centra en la implementación del artículo 89 del Plan Nacional de Desarrollo, que establece un esquema de datos abiertos.

SUBCOMISIÓN ESQUEMA DE DATOS ABIERTOS



Hacienda



Comercio,
Industria y Turismo



Agricultura



Departamento
Nacional de Planeación



Prosperidad Social



Supersolidaria



Superfinanciera

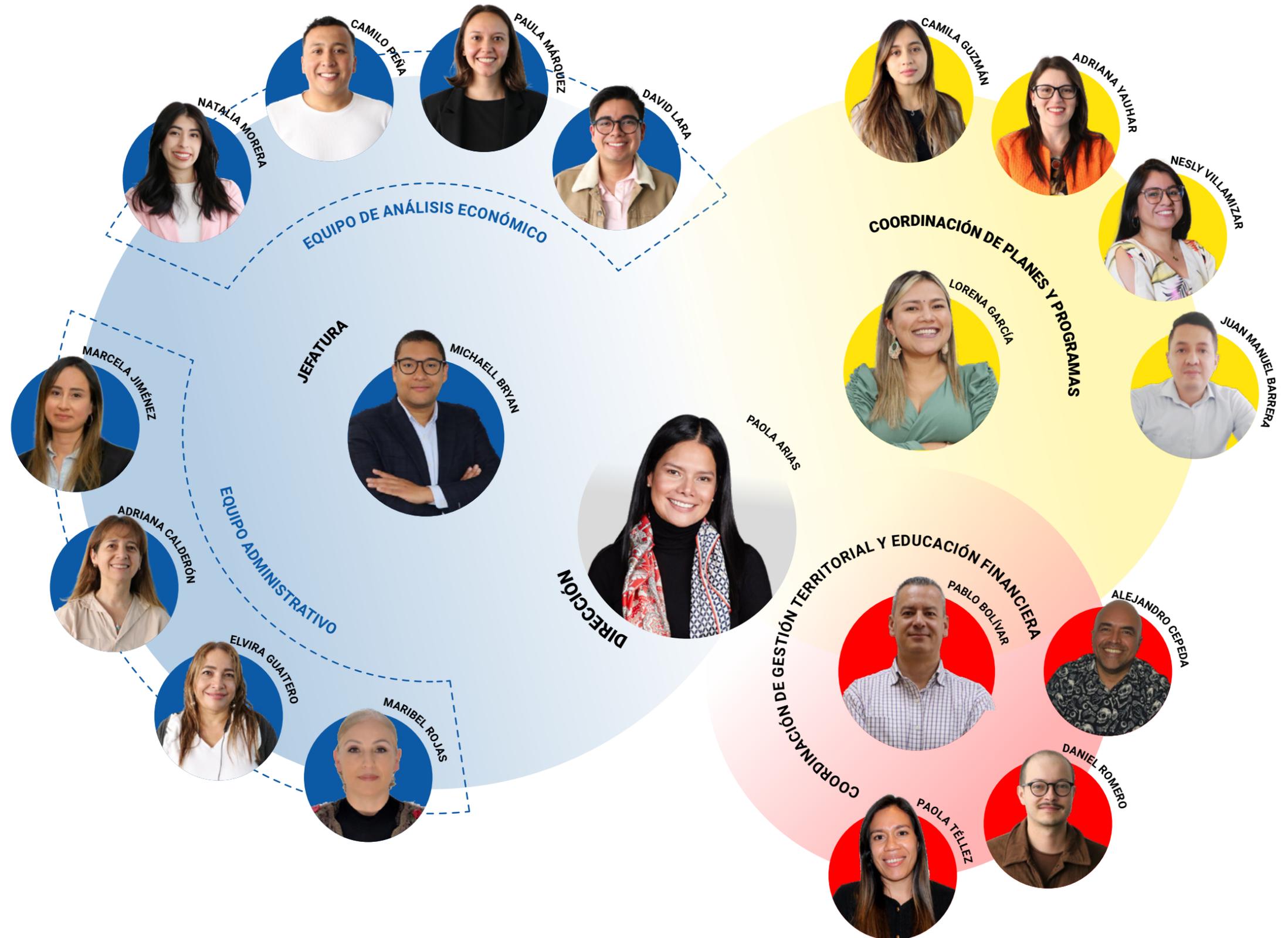




1.4

Equipo Banca de las Oportunidades

Nuestro equipo interdisciplinario está compuesto por profesionales con experiencia en diversas áreas del conocimiento, incluyendo gestión administrativa, análisis económico y de datos, desarrollo de proyectos y acompañamiento tanto para la oferta como la demanda del sector financiero. Así se dinamiza la ejecución de iniciativas de manera articulada.





02

Alcance y frentes de acción

- 2.1** Acompañamiento a los proveedores de servicios financieros
Pág. 15
- 2.2** Acompañamiento a la población objetivo
Pág. 16
- 2.3** Inteligencia competitiva
Pág. 17





El Programa de Banca de las Oportunidades fue creado en el año 2006 con el mandato de promover la inclusión y educación financiera en Colombia para generar espirales positivas de bienestar financiero. El acceso y el uso de productos y servicios financieros formales se constituye en una palanca clave para que las personas, los hogares y las unidades productivas puedan alcanzar metas, afrontar imprevistos o emergencias, gestionar riesgos y crecer mediante la adquisición de activos y una mejor administración de la liquidez. Además, reduce la dependencia en alternativas informales, costosas y riesgosas (Banco Mundial, 2022).

Nuestro trabajo se ha centrado en facilitar el acceso y el uso de productos y servicios financieros que respondan a las necesidades y realidades de la población, así como en fortalecer sus conocimientos, capacidades y aptitudes para la toma de decisiones financieras informadas, conscientes y responsables. Nos enfocamos en particular en aquellas poblaciones que históricamente han sido desatendidas y subatendidas por la oferta de productos y servicios financieros, incluyendo a personas en condición de pobreza y vulnerabilidad y las micro, pequeñas y medianas empresas y emprendedores.

Para esto, hemos impulsado la articulación y el desarrollo de capacidades tanto de la demanda —población objetivo— como de la oferta —proveedores de servicios financieros—.



Tenemos tres frentes de acción, con un enfoque integral, para:

- Fomentar la innovación y el desarrollo de soluciones inclusivas en la industria.
- Generar mayores conocimientos, aptitudes y capacidades financieras en la población objetivo.
- Crear más y mejores cifras, análisis y estudios sobre la inclusión financiera en el país.







2.1

Acompañamiento a los proveedores de servicios financieros

Desde nuestras iniciativas, priorizamos la comprensión de las necesidades del sector financiero, incluyendo bancos, cooperativas, fintechs, microfinancieras y aseguradoras. Nuestro objetivo es acompañar a los proveedores de servicios financieros a fortalecer sus capacidades para desarrollar una oferta de valor inclusiva en términos de productos, servicios, metodologías y canales, que atienda de manera adecuada las necesidades financieras (en términos transaccionales, de pagos, ahorros, financiamiento y aseguramiento) de la población desatendida o subatendida.

Trabajamos en estrecha colaboración con los proveedores de servicios financieros para identificar brechas existentes y diseñar soluciones innovadoras que promuevan la inclusión financiera. Además, fomentamos la adopción de tecnologías y el uso de información, así como la implementación de metodologías y prácticas sostenibles y responsables, que sean escalables, pertinentes y accesibles. Estas iniciativas no solo mejoran la eficiencia operativa de los modelos de negocio, sino que también contribuyen al bienestar de las comunidades, promoviendo un ecosistema financiero más accesible y equitativo.





2.2

Acompañamiento a la población objetivo

Diseñamos y desarrollamos estrategias de sensibilización y educación financiera, así como materiales, metodologías y contenidos, con el propósito de dotar a la población objetivo de los conocimientos, las habilidades y las aptitudes necesarias para la toma de decisiones económicas y financieras responsables, conscientes e informadas. Para lograrlo, brindamos programas de aceleración de capacidades, incubación de innovación, acompañamiento técnico, asesoría y cofinanciación.

Para la implementación de estas iniciativas, trabajamos de manera articulada con aliados y grupos de interés, incluyendo entidades de gobierno, organismos internacionales, gremios y proveedores de servicios financieros, quienes tienen un acceso directo a la población y un conocimiento profundo de sus necesidades.





2.3

Inteligencia competitiva



Desarrollamos estadísticas, estudios e investigaciones que permiten a nuestros distintos grupos de interés —proveedores de servicios financieros, formuladores de políticas públicas, organismos internacionales, academia, entre otros— comprender y dimensionar el estado y la evolución de la inclusión financiera en el país. En particular, estos insumos son clave para el diseño de productos y servicios financieros adaptados a las necesidades de la población, así como para la formulación de normativas y ajustes regulatorios.

Hemos consolidado estadísticas nacionales a partir de información de la oferta y registros

administrativos, complementadas con datos de la demanda obtenidos a través de estudios cualitativos y cuantitativos. Este enfoque nos permite ir más allá de los datos numéricos, analizando percepciones y experiencias de la población para generar información de valor. Estos insumos no solo fortalecen el desarrollo de nuestras iniciativas, sino que también facilitan el trabajo articulado entre los distintos actores del ecosistema financiero. Además, hemos desarrollado estudios con enfoques temáticos y poblacionales, profundizando en las particularidades de distintos segmentos, productos o metodologías para contribuir a una inclusión financiera.



Durante la **visita oficial a Colombia de Su Majestad la Reina Máxima de los Países Bajos**, en su calidad de Asesora Especial del Secretario General de las Naciones Unidas sobre Inclusión Financiera para el Desarrollo, Banca de las Oportunidades coordinó una mesa redonda técnica sobre finanzas abiertas, datos abiertos y pagos digitales inmediatos e interoperables. Este evento, parte de la agenda oficial liderada por el Ministerio de Relaciones Exteriores, reunió a representantes del sector financiero, organismos multilaterales, autoridades nacionales y proveedores de servicios financieros para discutir avances y retos en estos temas, con el propósito de facilitar el intercambio de experiencias y visiones sobre la modernización de la industria financiera en Colombia.



03

Desafíos de la inclusión

- 3.1 Segmentos poblacionales rezagados**
Pág. 21
- 3.2 Dinamización del uso de productos financieros transaccionales**
Pág. 26
- 3.3 Diversificación del portafolio**
Pág. 28
- 3.4 Capacidades: bienestar financiero y resiliencia**
Pág. 31



Nuestro país ha logrado avances significativos en el acceso a productos financieros.



95,9 %

de la población adulta cuenta con al menos **un producto transaccional o de crédito**, consolidando una cobertura financiera cercana a la universalidad*.

Este crecimiento ha estado impulsado principalmente por los productos transaccionales, con un



95,4 %

de adultos que poseen **un producto de depósito** o ahorro, como cuentas de ahorros, cuentas corrientes, billeteras o monederos digitales.

En particular, destaca la **expansión de los productos transaccionales digitales**, con más de

29 millones

de personas que utilizan billeteras y monederos.

*Cifras con corte a septiembre de 2024



Dos factores han sido clave en esta expansión del acceso financiero:



Mayor capilaridad de los puntos de acceso al sistema financiero

Hace una década, Colombia logró que el 100 % de sus municipios contaran con al menos un punto de acceso al sistema financiero. Desde entonces, la presencia de corresponsales bancarios ha seguido creciendo, alcanzando **630.661 contratos** en el territorio nacional, con una distancia mediana de solo **un kilómetro** al punto de atención más cercano. En departamentos como **Bogotá, Atlántico, Valle del Cauca y Risaralda** esta distancia se reduce a **150 metros**. Además, el crecimiento en la red de datáfonos ha ampliado las opciones de pago digital en comercios y establecimientos.



Fortalecimiento del ecosistema digital

La pandemia, la mayor apropiación digital, sobre todo de los segmentos más jóvenes, y los avances tecnológicos han llevado a que los canales digitales como las páginas web y las aplicaciones de las entidades, así como los productos por celular, tengan mayor tracción. Más del **70 % de las transacciones** se realizan por medios electrónicos. La agenda del **Banco de la República** para la promoción de pagos interoperables e inmediatos, junto con el desarrollo de soluciones de mercado como **Transfiya y Entrecuentas** —que permiten pagos interoperables entre personas y comercios—, han dinamizado el ecosistema de pagos digitales en el país.

A pesar de los avances en acceso, persisten desafíos en materia de inclusión, particularmente en dimensiones como el uso, la calidad y el bienestar. **Estos retos se detallan a continuación.**

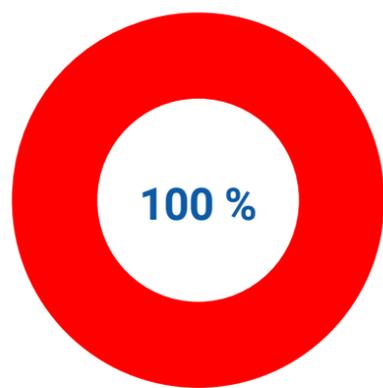


3.1 Segmentos poblacionales rezagados

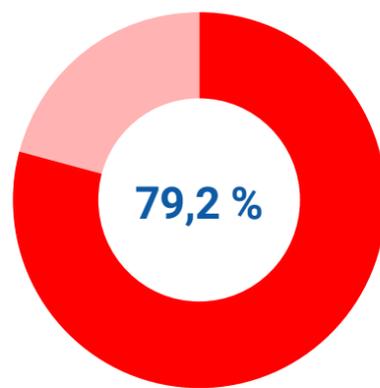
Si bien el acceso financiero es casi universal, no ha sido homogéneo y persisten segmentos poblacionales con barreras significativas, entre las que se destacan las descritas a continuación.

Brecha rural

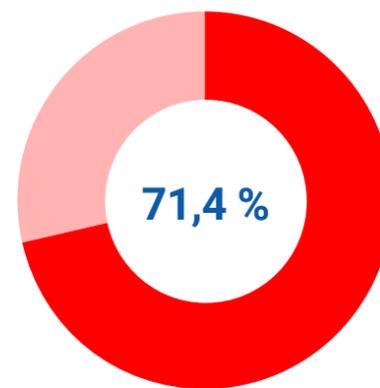
El acceso a productos y servicios financieros cae a medida que aumenta la ruralidad. En septiembre de 2024, el porcentaje de adultos con productos financieros en las ciudades y aglomeraciones fue universal, seguido por los municipios intermedios con un 79,2 %, los municipios rurales con un 71,4 %, y finalmente los municipios rurales dispersos con un 56,7 %.



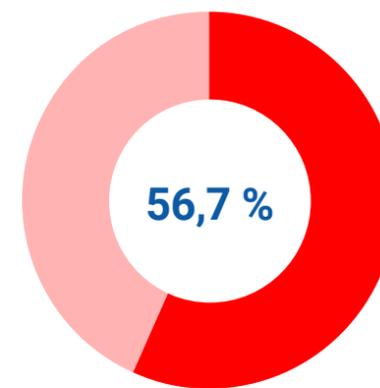
Ciudades y aglomeraciones



Municipios intermedios



Municipios rurales



Municipios rurales dispersos

Adultos con productos financieros

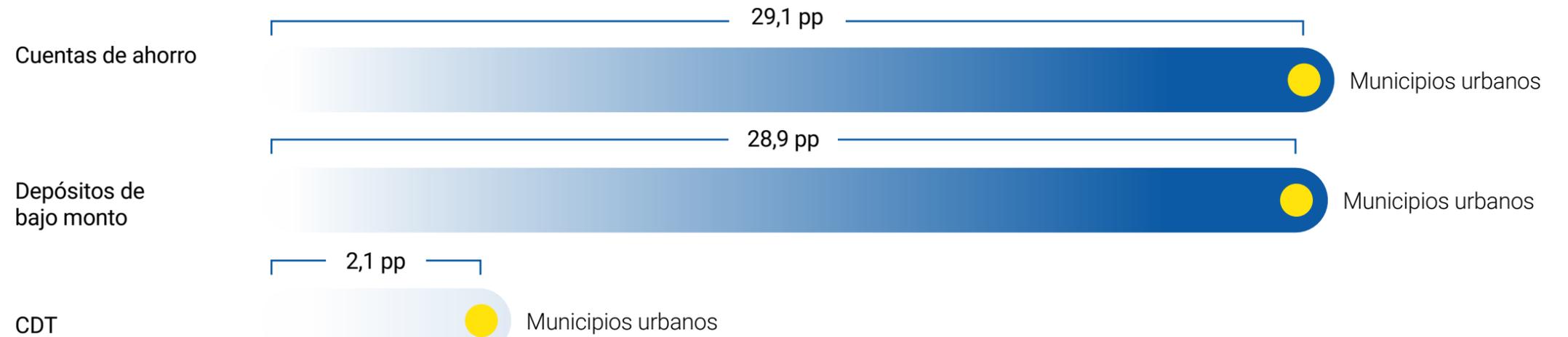




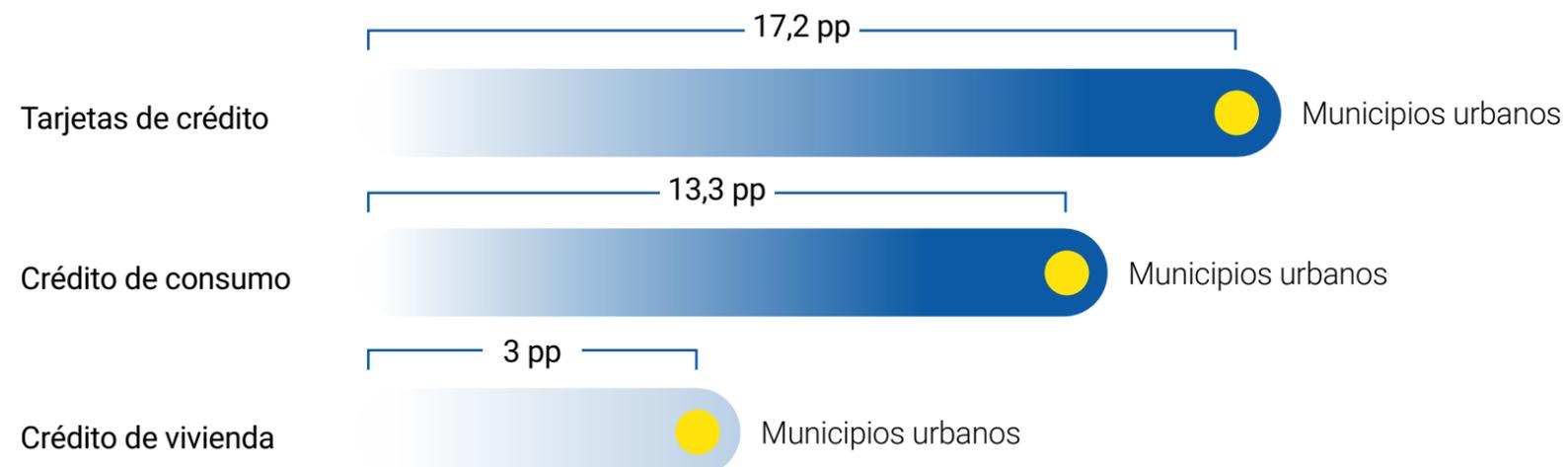
Se observa una brecha a favor de los municipios urbanos en todos los productos de depósito. La mayor diferencia se presenta en las cuentas de ahorro (29,1 pp) y en los depósitos de bajo monto (28,9 pp), mientras que la menor se da en los CDT (2,1 pp). En cuanto a los productos de crédito, las diferencias a favor de los municipios urbanos superan los 10 pp en tarjetas de crédito (17,2 pp) y crédito de consumo (13,3 pp). En crédito de vivienda, la diferencia es de 3 pp. Asimismo, departamentos como Chocó, Guainía, La Guajira, Vichada y Vaupés tienen registros de acceso, uso y capilaridad muy inferiores y alejados al promedio nacional; territorios que tienen una mayor participación de poblaciones negras, afrocolombianas, raizales, palenqueras e indígenas.

Brechas productos financieros

Productos de depósito



Productos de crédito

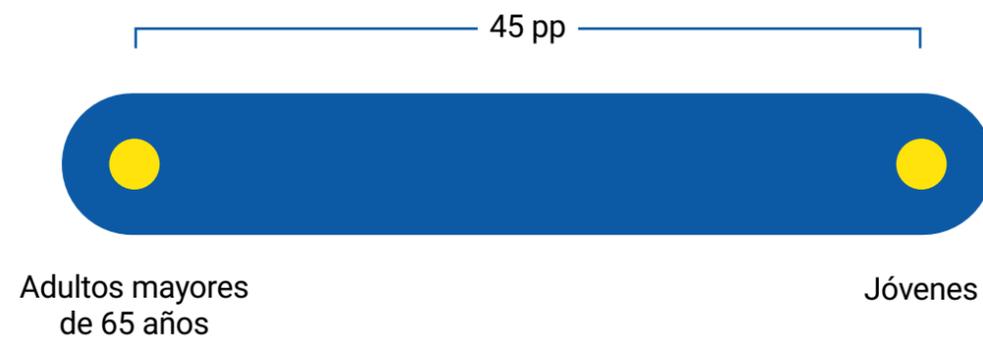




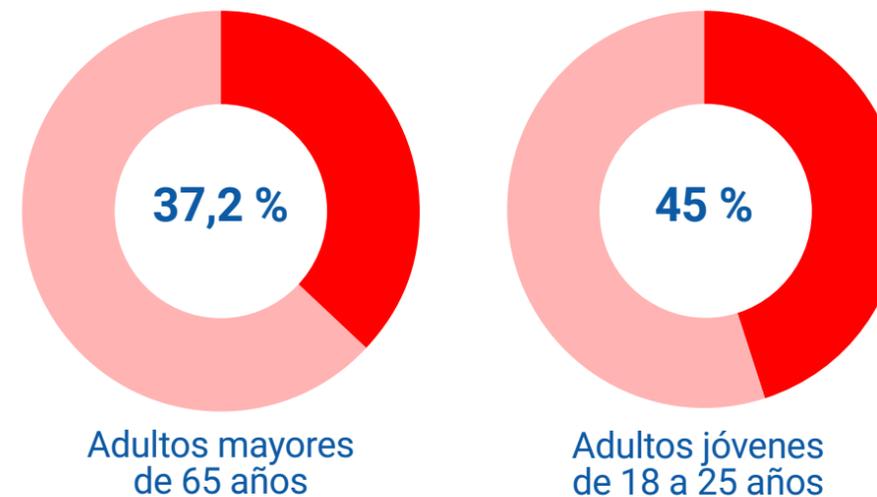
Brecha etaria

Se observa una relación entre el acceso a productos financieros y el ciclo productivo. Aunque en algunos productos la brecha favorece a los adultos mayores, como en las cuentas de ahorro (15,5 pp) y en los CDT (4,17 pp), los jóvenes superan en 45 pp a los adultos mayores de 65 años en porcentaje de adultos con depósitos de bajo monto. Al analizar la penetración del crédito proveniente del sector financiero y el formal, se observa que los adultos jóvenes de 18 a 25 años alcanzan una penetración del 45 %, mientras que la de los adultos mayores de 65 años es de 37,2 %, una diferencia de 7,8 pp*.

Depósitos de bajo monto

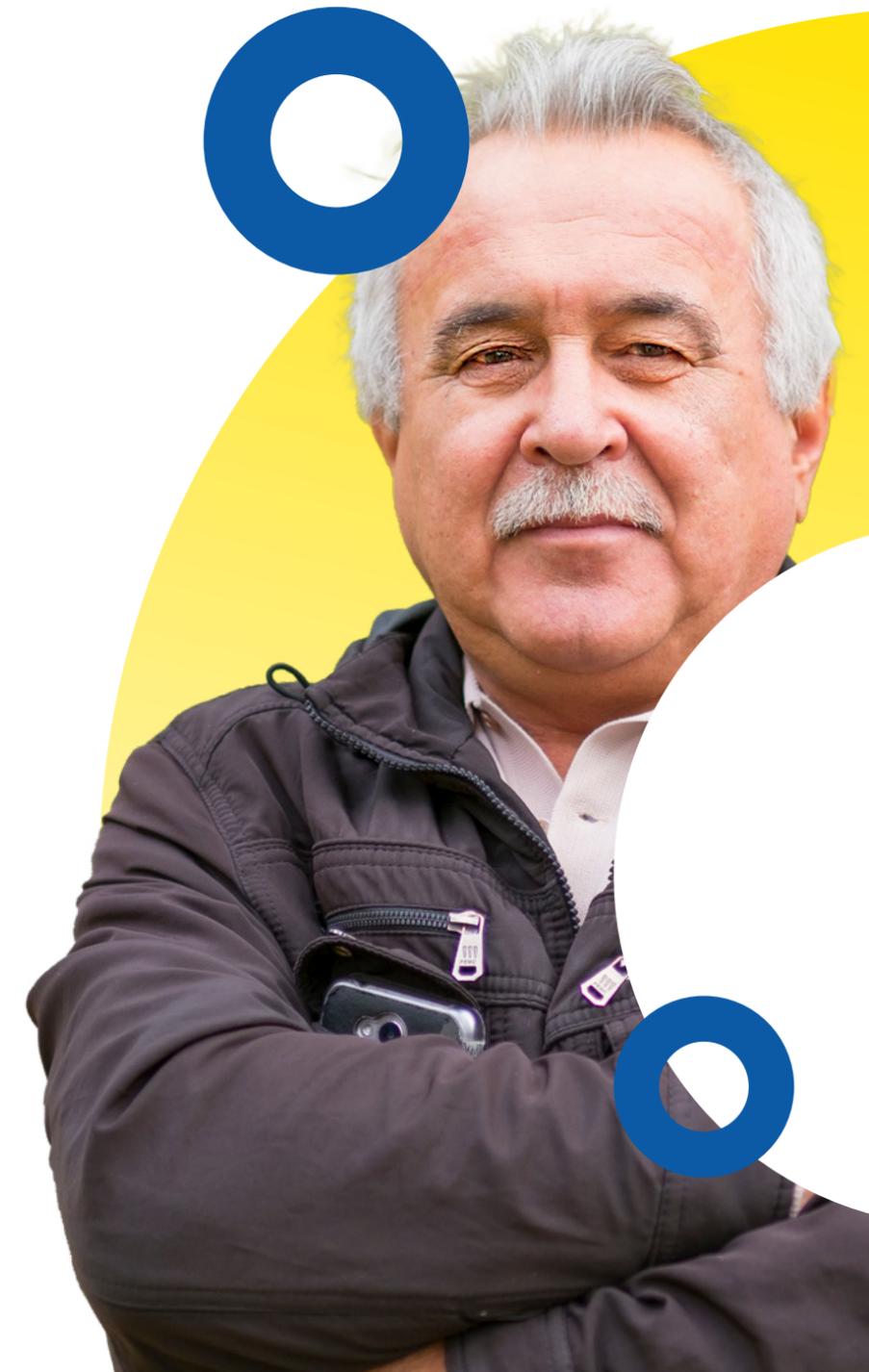


Penetración del crédito proveniente del sector financiero y el formal



Lo anterior evidencia la necesidad de desarrollar estrategias de finanzas plateadas para promover la inclusión crediticia de adultos mayores, reconociendo la silverización de la economía como consecuencia de la transición demográfica y el aumento en la expectativa de vida. Este fenómeno ha dado lugar a la denominada **silver economy**, que se refiere a las necesidades y oportunidades económicas que surgen de una población envejecida. En esa medida, se destaca la importancia de adaptar los servicios financieros para satisfacer las demandas de este grupo de personas.

*Cifras con corte a septiembre de 2024

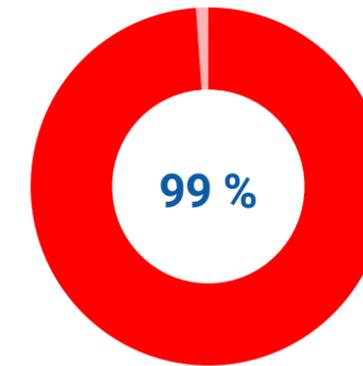
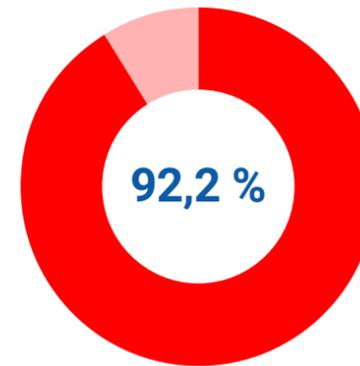




Brecha de sexo

Se observa una diferencia en el acceso a productos financieros según el sexo. El porcentaje de hombres con acceso a al menos un producto financiero es del 99 %, mientras que en mujeres la proporción es del 92,2 %, evidenciando una brecha a favor de los hombres de 6,8 pp. La brecha más amplia se presenta en el acceso a cuentas de ahorro, de 7 pp a favor de los hombres. En los depósitos de bajo monto, la diferencia es de 2,7 pp, mientras que en los CDT esta tendencia se revierte a favor de las mujeres. En cuanto al uso de productos de depósito, la brecha más amplia se presenta en las cuentas de ahorro, con 6,7 pp a favor de los hombres, y en los depósitos de bajo monto la variación es de 1,2 pp*.

Acceso a al menos un producto financiero



Acceso a cuentas de ahorro



Depósitos de bajo monto



Cuentas de ahorro



*Cifras con corte a septiembre de 2024



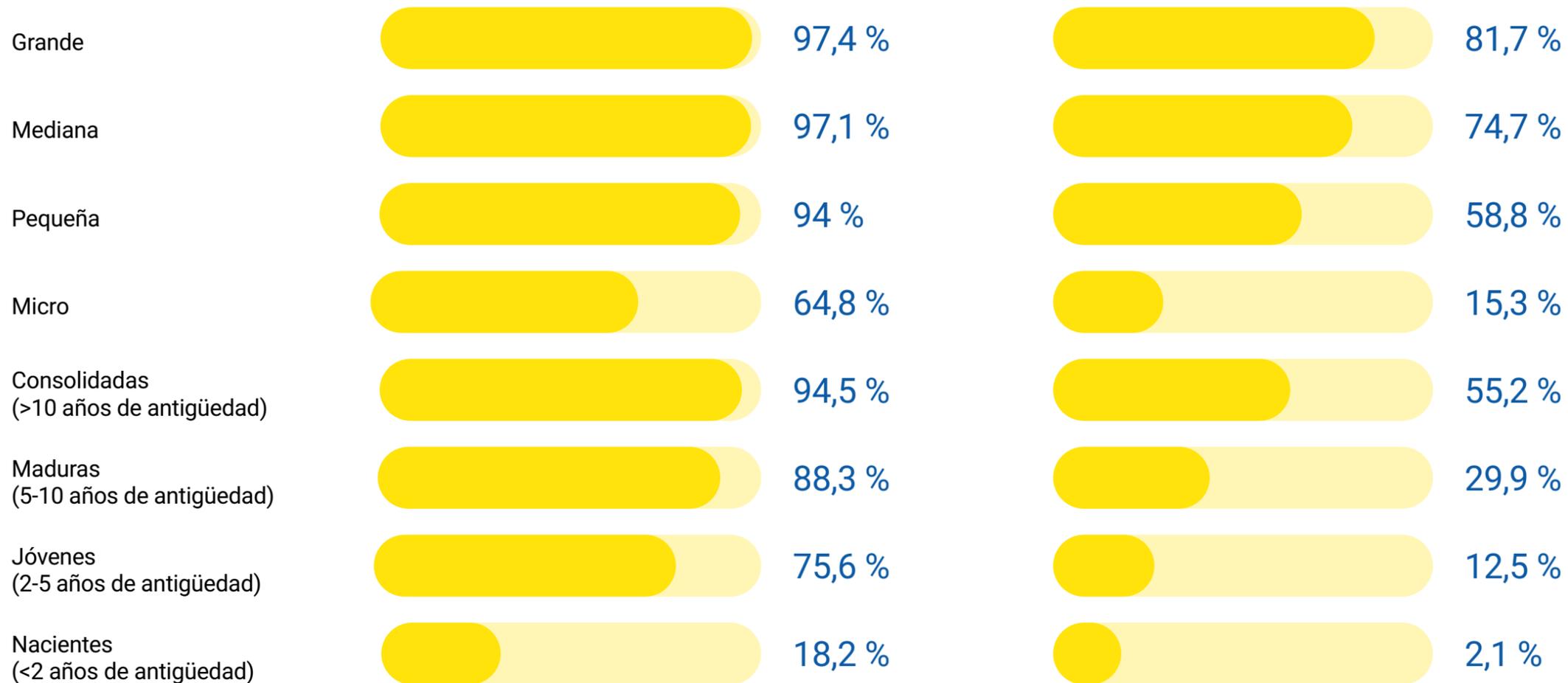
Brecha empresarial

El 72,5 % de las empresas con registro activo en alguna cámara de comercio tenían un producto financiero, y el 27,6 % contaba con un producto de crédito activo. En particular, se observa que el acceso a productos financieros varía según el tamaño de la empresa*.

Tipo de empresa

Acceso a al menos un producto financiero

Acceso a al menos un producto de crédito



*Cifras con corte a junio de 2024





3.2

Dinamización del uso de productos financieros transaccionales

A pesar del creciente número de personas que tienen cuentas bancarias, billeteras y monederos digitales, el verdadero desafío radica en promover su uso cotidiano como método de pago, especialmente en áreas rurales y entre pequeñas empresas y comercios. La encuesta de percepción sobre el uso de los instrumentos para los pagos habituales en Colombia del Banco de la República en 2024 muestra que el 77,8 % de los colombianos tienen preferencia por el uso del efectivo para los pagos habituales, con mayor prevalencia en personas de menores ingresos. Las principales razones para usar dinero en efectivo son la facilidad y rapidez para pagar (17,4 %), la costumbre de usarlo (15,5 %), la realización de compras de bajo monto (11,3 %), la reutilización de manera inmediata (10,7 %), el bajo costo de las compras en efectivo (8,1 %) y el menor riesgo de manejo (7,6 %).



77,8 %

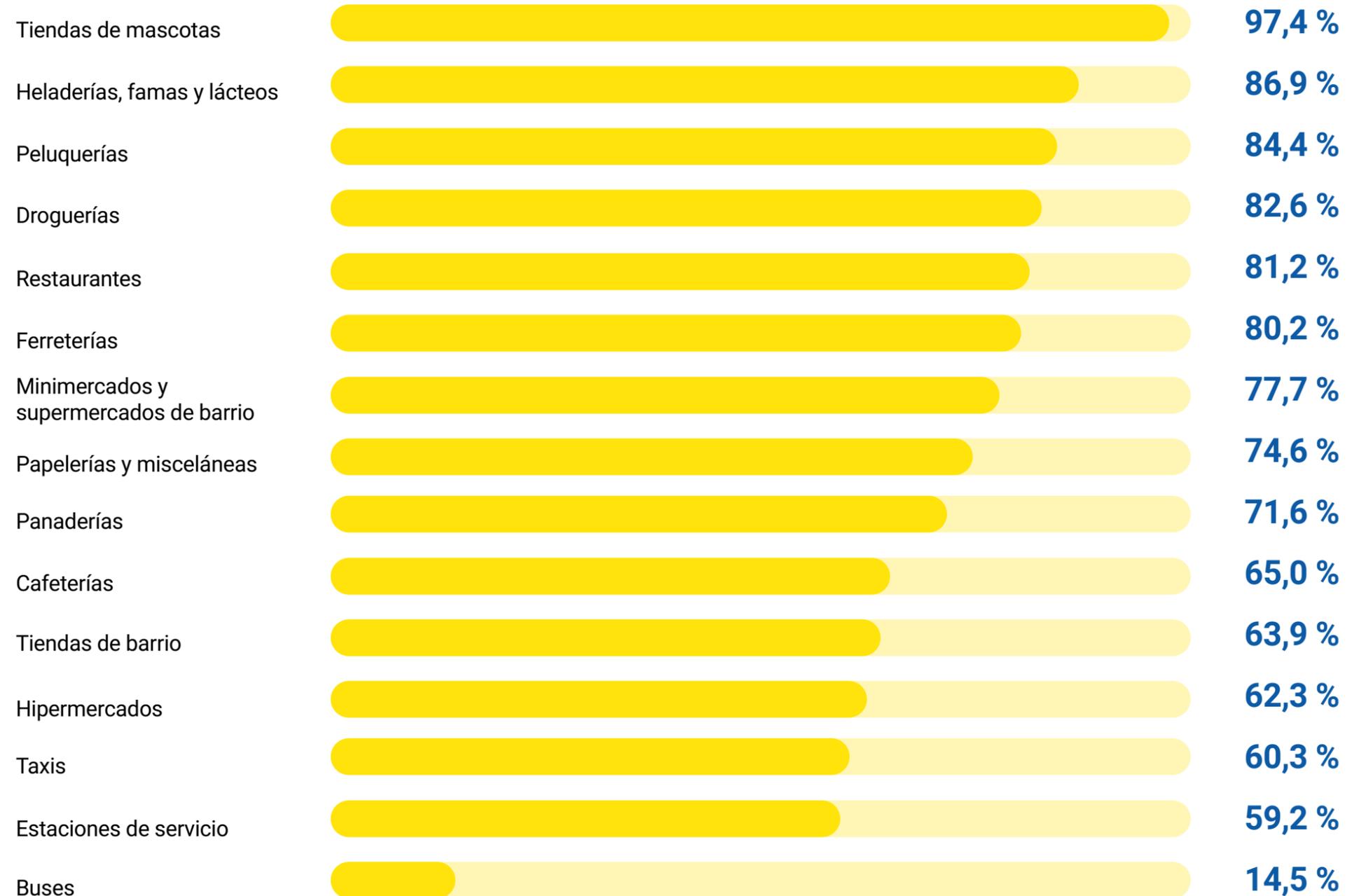
de los colombianos
tienen **preferencia por el uso del efectivo** para los pagos habituales



En cuanto a la aceptación de métodos de pago, el efectivo es generalmente recibido en todos los comercios y tiendas. Sin embargo, la aceptación de transferencias varía entre ellos. Las tiendas de mascotas tienen la mayor aceptación, con un 91,9 %, seguidas por tiendas como heladerías, famas y lácteos con un 86,9 %. Las peluquerías aceptan transferencias en un 84,4 %, las droguerías en un 82,6 %, y los restaurantes en un 81,2 %. Otros canales incluyen ferreterías (80,2 %), minimercados y supermercados de barrio (77,7 %), papelerías y misceláneas (74,6 %), panaderías (71,6 %), cafeterías (65,0 %), tiendas de barrio (63,9 %), hipermercados (62,3 %), taxis (60,3 %), estaciones de servicio (59,2 %) y buses (14,5 %).

Es crucial no solo reducir la dependencia del efectivo, sino también generar la confianza necesaria para que los pagos digitales se integren de manera natural y segura en la gestión diaria del dinero.

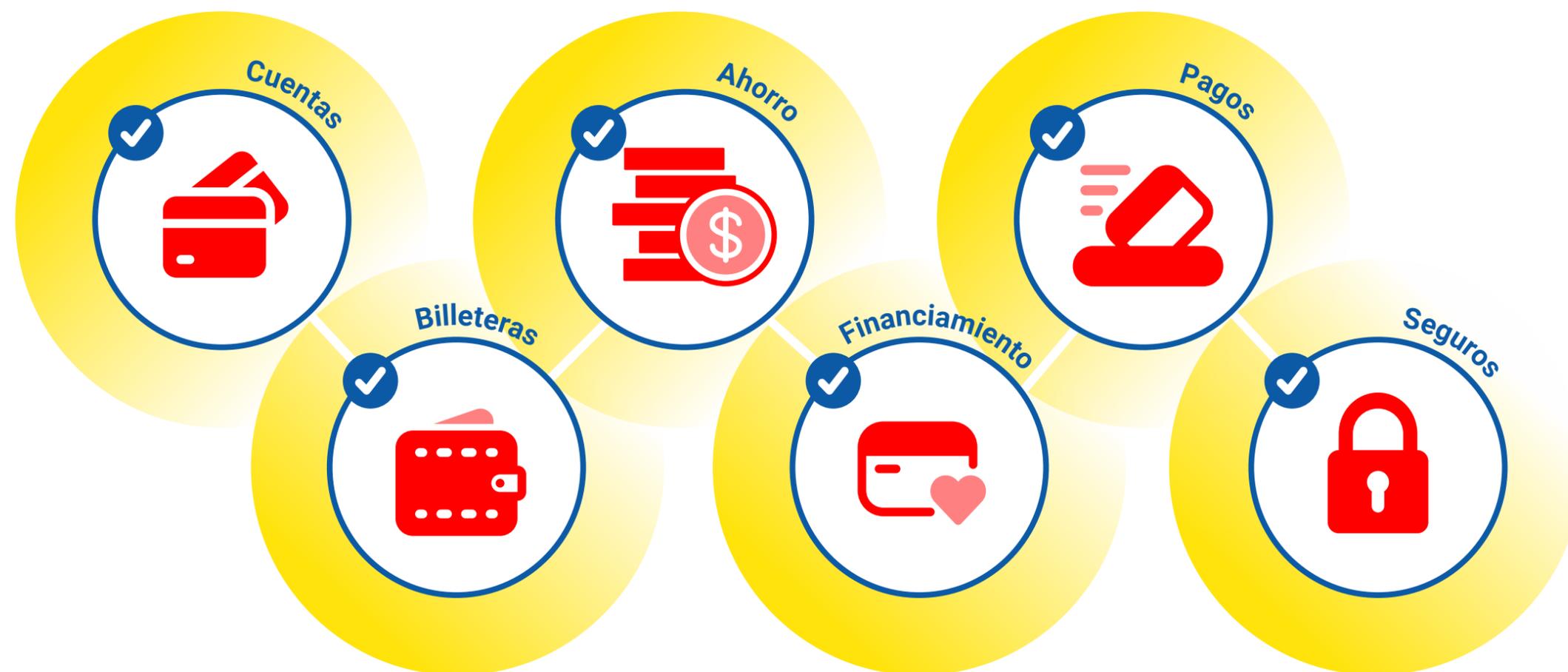
Aceptación de pagos digitales por tipo de negocio



3.3

Diversificación del portafolio

La inclusión financiera no se limita al acceso a productos de depósito como las cuentas y billeteras; es esencial que las personas cuenten con portafolios integrales, incluyendo ahorro, financiamiento, pagos y aseguramiento, que les permitan tener un amplio abanico de opciones para reaccionar a diferentes situaciones financieras. Para ello, se requiere el diseño de productos financieros que se adapten a las distintas necesidades de la población.

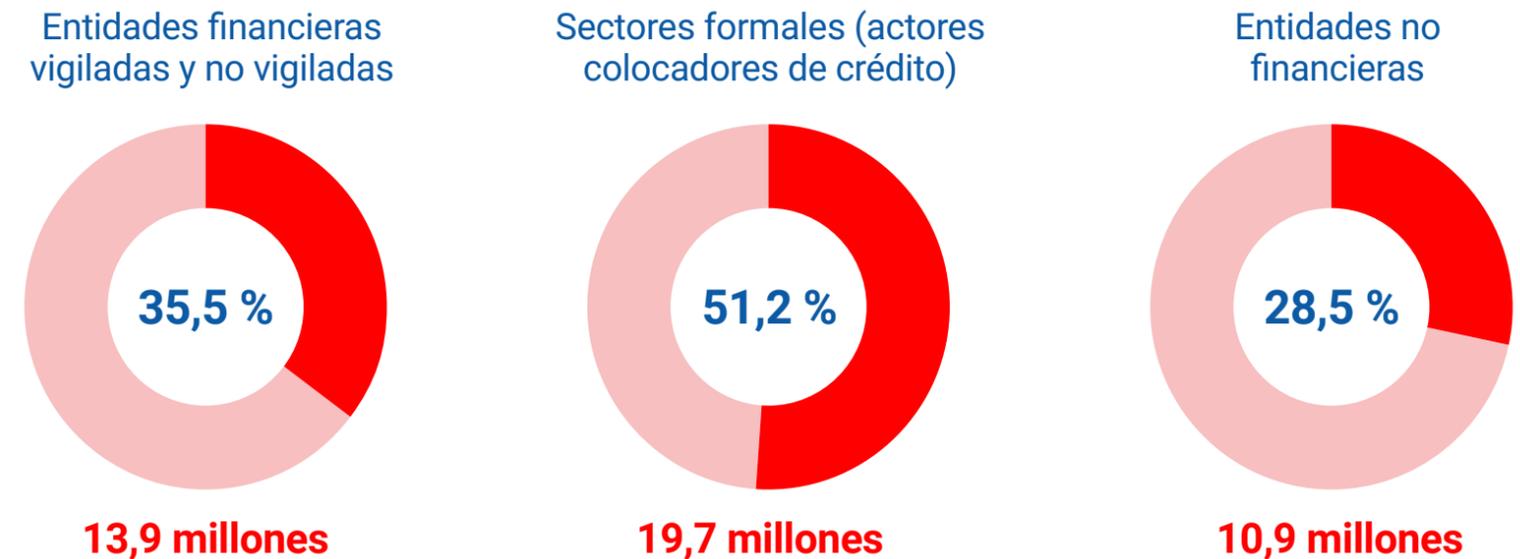




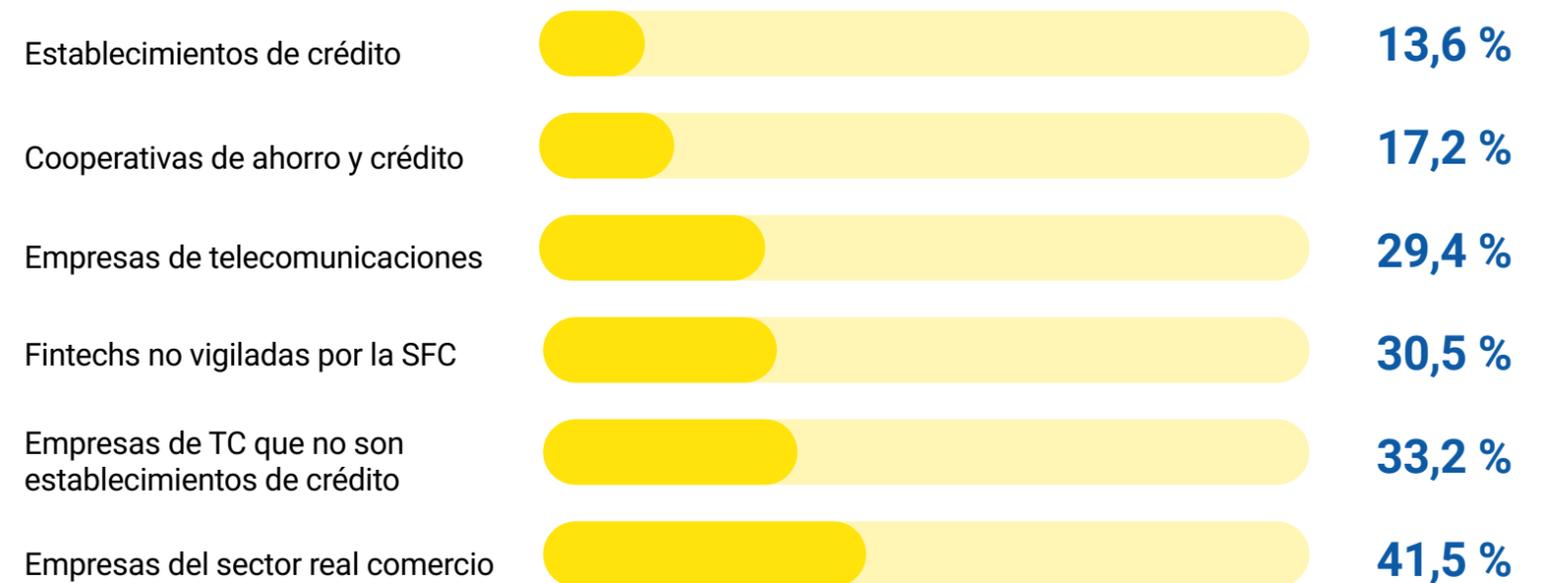
Un nuevo estudio sobre el acceso a crédito de la población colombiana evidenció el rol de nuevos jugadores en este ámbito. En principio, las mediciones tradicionales contemplaban las cifras de las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), la Superintendencia de la Economía Solidaria (SES) y las entidades microfinancieras no vigiladas, en donde cerca de 13,7 millones de adultos (35,5 %) tenían créditos vigentes a junio de 2024. En contraste, al incluir más sectores formales como actores colocadores de crédito, se encontró que, a junio de 2024, 19,7 millones de adultos (51,2 %) contaban con al menos un crédito vigente con entidades formales, tanto financieras como no financieras. Esto implica que cerca de 10,9 millones de adultos (28,5 %) tenían créditos formales con entidades no financieras. De estos, 4,9 millones (12,8 %) registraban deudas exclusivamente con el sector no financiero.

Adicionalmente, el estudio evidenció diferencias en las tasas de mora entre las distintas entidades, evidenciando que las carteras de las entidades especializadas en la actividad financiera registraron mejores comportamientos. La mora de más de 90 días de los establecimientos de crédito es del 13,6 %, y la de las cooperativas de ahorro y crédito, del 17,2 %. Por su parte, los indicadores de mora más altos se observan en las empresas del sector real comercio, con el 41,5 %; las empresas especializadas en tarjetas de crédito diferentes a los establecimientos de crédito, con 33,2 %; las fintechs no vigiladas por la SFC, con 30,5 %; y las de telecomunicaciones (financiación de equipos), con 29,4 %.

Adultos que tienen créditos con*:



Indicadores de mora en diferentes entidades financieras*



*Cifras con corte a junio de 2024



Finalmente, en cuanto a los productos de aseguramiento, en 2023 la industria aseguradora colombiana mantuvo una penetración del 3,2 % del producto interno bruto (PIB) y un gasto por habitante de COP 970.303, aunque se observó un decrecimiento real del 2 % en las primas emitidas. El mercado de seguros masivos representó el 32,4 % de las primas emitidas, con vida grupo deudores y el seguro obligatorio de accidentes de tránsito (SOAT) como principales líneas de negocio. Por otro lado, solo el 2% de las primas emitidas corresponden a microseguros, menos de la mitad de las aseguradoras tienen este producto y el 82,5 % de este tipo de primas se comercializan principalmente a través de canales tradicionales. Asimismo, solo el 10,5 % de las primas emitidas aseguraron a micro y pequeñas empresas (SFC, 2024). Estas cifras resaltan la necesidad de continuar aunando esfuerzos por lograr una mayor penetración de productos de crédito y seguros.



El mercado de seguros masivos representó el

32,4 %

de las primas emitidas, con **vida grupo deudores** y el **SOAT** como principales líneas de negocio.



3.4

Capacidades: bienestar financiero y resiliencia

El bienestar financiero es el grado en que una persona puede gestionar sin problemas sus obligaciones financieras actuales y tener confianza en su futuro financiero.

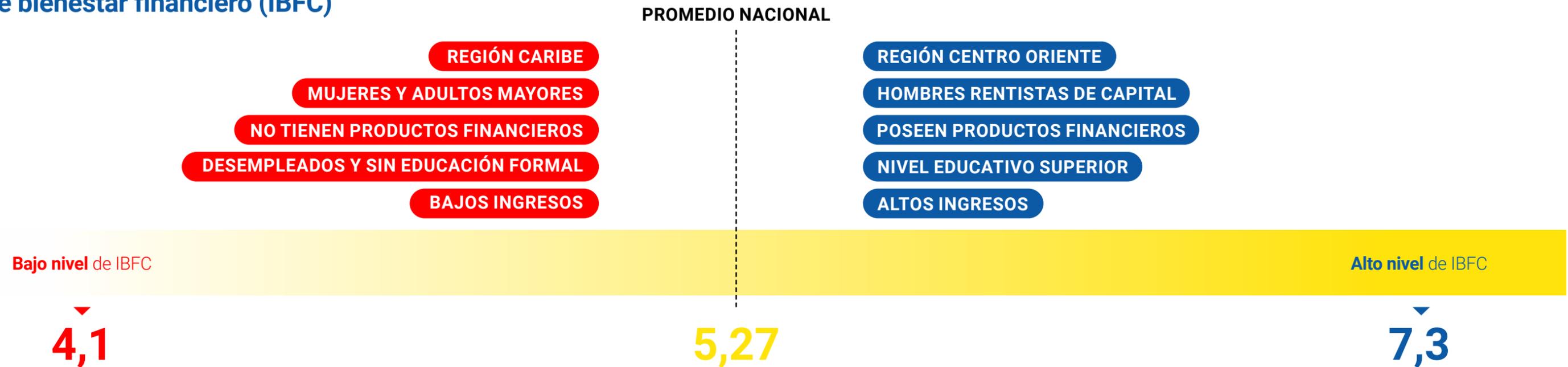
De acuerdo con la Oficina de la Representante del Secretario General de las Naciones Unidas para las Finanzas Inclusivas para el Desarrollo (UNSGSA, por sus siglas en inglés), el bienestar financiero es

el grado en que una persona puede gestionar sin problemas sus obligaciones financieras actuales y tener confianza en su futuro financiero. Este balance no solo depende del acceso a productos, sino de la capacidad de la población para tomar decisiones financieras informadas, conscientes y responsables, así como para enfrentar choques y gestionar riesgos como los derivados del cambio climático. En este sentido, es preciso tener en cuenta que la población desatendida y subatendida financieramente es la más vulnerable y carece de capacidades y mecanismos adecuados para afrontar estas crisis.





Índice de bienestar financiero (IBFC)



Un estudio de Banca de las Oportunidades que analiza tres aproximaciones a la medición del bienestar financiero en Colombia encontró que los niveles más bajos en esta dimensión los tienen las personas sin educación formal, desempleadas por incapacidades y con ingresos bajos, así como las mujeres y los adultos mayores.

En contraste, los individuos con un nivel educativo superior y mayores ingresos mostraron un mejor bienestar financiero, siendo los rentistas de capital quienes alcanzaron el registro más alto.

La tenencia de productos financieros se asoció con un mayor bienestar financiero. De tal modo, las personas sin estos productos reportaron un índice de bienestar financiero (IBFC) de 4,1 (menor al nacional de 5,27), mientras que aquellos con productos de ahorro e inversión alcanzaron un puntaje de 7,3. La brecha de género favoreció a los hombres, especialmente en la categoría de crédito. En términos geográficos, el bienestar financiero fue mayor en áreas urbanas, la región Centro Oriente presentó el puntaje más alto, y la región Caribe, el más bajo.

Los resultados del estudio subrayan la necesidad de enfocar esfuerzos en mejorar la capacidad de aseguramiento y reducir la vulnerabilidad financiera ya que fueron las dimensiones con los menores puntajes promedio. Asimismo, dicho trabajo reveló la importancia de implementar indicadores estandarizados y comparables en las entidades financieras para medir adecuadamente el bienestar financiero considerando los ciclos de vida y la ponderación de cada dimensión.



04

Aliados estratégicos

Para abordar los desafíos de la inclusión financiera, y en línea con nuestro propósito, en Banca de las Oportunidades hemos trabajado en directa articulación con diversos grupos de interés. Esta colaboración nos ha permitido sumar esfuerzos, generar sinergias, para evitar duplicidades y crear complementariedades, desarrollando una visión más amplia y estratégica para abordar las brechas de inclusión en el país.

Nuestras iniciativas se han enriquecido gracias al trabajo en equipo y colaborativo con **cooperantes internacionales, entidades de gobierno, academia, gremios** y otros actores clave, con quienes trabajamos de manera articulada para impulsar soluciones sostenibles y de alto impacto.





Estos aliados no solo comparten nuestro propósito, sino que también aportan experiencias y conocimientos valiosos que enriquecen nuestras iniciativas. En 2024, hemos diseñado y ejecutado en conjunto estrategias en los tres frentes de acción de Banca de las Oportunidades. La sinergia entre estos actores ha sido fundamental para escalar nuestro impacto, permitiéndonos llegar a más personas y comunidades con herramientas que fomentan decisiones económicas responsables e informadas.

OFERTA

Proveedores de servicios financieros



GENERACIÓN DE CAPACIDADES

DEMANDA

Personas, comunidades vulnerables y MIPYMES



05

Pilares y apuestas estratégicas

5.1 Enfoque diferencial
Pág. 39

5.2 Pagos y canales
Pág. 47

5.3 Datos abiertos
Pág. 51

5.4 Innovación en productos
y servicios
Pág. 55

5.5 Finanzas verdes inclusivas
Pág. 63

5.6 Educación financiera
Pág. 66

5.7 Habilitantes transversales:
inteligencia competitiva
Pág.69





En el año 2024, definimos una agenda de trabajo enfocada en abordar los cuatro desafíos claves identificados en el capítulo dos. Para esto, nuestros tres frentes de acción de acompañamiento a la oferta y a la demanda se desarrollaron mediante seis (6) pilares estratégicos, mientras que el frente de inteligencia competitiva se constituyó como un habilitador transversal:



Enfoque diferencial e interseccional para el abordaje de brechas.



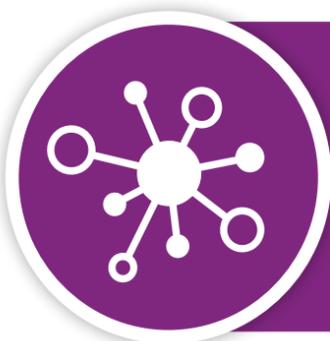
Dinamización a la innovación en productos y servicios para el desarrollo de portafolio.



Promoción de ecosistemas de pagos y dinamización de canales de inclusión para la promoción del uso.



Finanzas verdes inclusivas para el impulso al bienestar y resiliencia.



Impulso a los datos abiertos para el desarrollo de portafolio.



Nuevas estrategias de educación financiera para el impulso al bienestar y resiliencia.





Los seis pilares estratégicos

A continuación, presentamos el alcance y los principales resultados de cada pilar y cómo estos han contribuido al fortalecimiento de las iniciativas y al impacto en la población.



DESAFÍO 1

Brechas

Reducción de las brechas de acceso a productos financieros

Las cifras de inclusión financiera reafirman la magnitud, la persistencia y la naturaleza de múltiples heterogeneidades, especialmente entre hombres y mujeres, entre áreas urbanas y rurales y entre grupos etarios. Bajo este eje estratégico, aunamos esfuerzos con el fin de reducir las barreras estructurales que impiden la participación de poblaciones tradicionalmente excluidas en el acceso a servicios financieros formales; entre ellas, migrantes, mujeres, comunidades rurales y adultos mayores (economía plateada).





BRECHAS



5.1 Enfoque diferencial

A través de este enfoque, se implementaron acciones dirigidas a cerrar las brechas históricas en el acceso a productos y servicios financieros para determinadas poblaciones y regiones. Si bien las estrategias masivas tipo “one-size-fits-all” han sido altamente efectivas en Colombia, logrando niveles de acceso financiero casi universales, ciertos grupos, como las mujeres, la población rural, las personas mayores y algunas comunidades étnicas, continúan rezagados.

Dado que estas brechas persisten, en Banca de las Oportunidades trabajamos en el desarrollo de estrategias con enfoques diferenciales e interseccionales que, basadas en información, reconozcan las necesidades, contextos y características específicas de estas poblaciones, permitiendo así su efecti-

va inclusión financiera. En 2024, trabajamos en dos programas que buscan el cierre de brechas para segmentos priorizados: migrantes, mujeres y población rural.





Una de nuestras principales apuestas en este frente fue el fortalecimiento de nuestro programa de educación e inclusión financiera dirigido a colombianos retornados, migrantes venezolanos con estatus migratorio regular o en proceso y comunidades receptoras. A través de esta iniciativa, se atendieron las 10 ciudades del país con mayor concentración de migrantes, a través de procesos integrales de acompañamiento que incluían dos fases.

La primera fase estaba enfocada en la caracterización de oferta y demanda, permitiendo identificar brechas y oportunidades en el acceso a servicios financieros en las ciudades objetivo.

La segunda fase correspondió a la implementación de la estrategia de acompañamiento para ambos actores, con cuatro componentes:

1. Inclusión financiera.
2. Educación financiera.
3. Jornadas financieras y de servicios sociales.
4. Estrategia de sensibilización.

Segundo, se inició la construcción de una agenda de inclusión financiera con foco para mujeres. Como parte de este esfuerzo, se lanzó junto a CAF un estudio experimental con el propósito de identificar los sesgos¹, tanto de oferta como de demanda, que limitan el acceso y uso de productos de financiamiento por parte de las mujeres, el cual ha servido de insumo para la industria financiera en el entendimiento de esta población y en el diseño de soluciones adecuadas (ver **Recuadro 1**).

1. [Consulte aquí](#)





Programa de Inclusión y Educación Financiera para Migrantes Venezolanos

ENTIDADES BENEFICIARIAS



ALIADOS E IMPLEMENTADORES



ESTADO DEL PROGRAMA



64.437 Personas incluidas financieramente

6.830

Personas capacitadas

59 Jornadas financieras

334 Talleres realizados

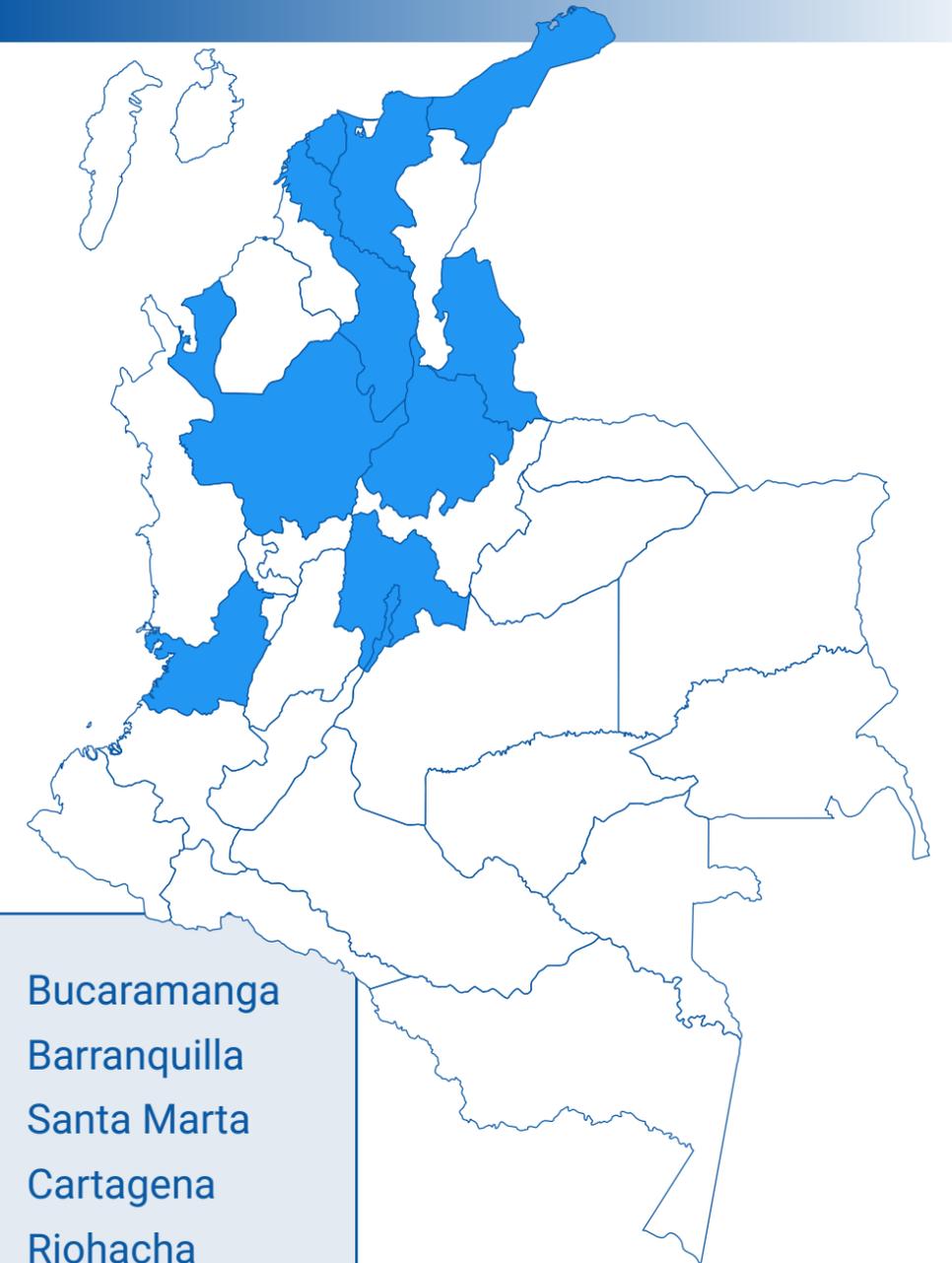
256

Líderes formados

21.000

Personas sensibilizadas a través de redes sociales

10
Ciudades impactadas



- | | |
|----------|--------------|
| Bogotá | Bucaramanga |
| Soacha | Barranquilla |
| Medellín | Santa Marta |
| Cali | Cartagena |
| Cúcuta | Riohacha |



Como parte de este enfoque diferencial en mujeres y en alianza con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), venimos trabajando en el fortalecimiento del entorno habilitante de datos mediante la desagregación de información por género y grupos diversos a través de una agenda de investigación que busca:

- **Generar** recomendaciones y mejores prácticas sobre la desagregación de datos a diferentes actores del sistema financieros (SFC, SES, instituciones financieras).
- **Realizar** recomendaciones para abordar los sesgos de género en el sector financiero desde la política pública.
- **Ampliar** el panorama de inclusión financiera para mujeres empresarias registradas en el RUES, particularmente en el acceso a financiamiento.

RECUADRO 01

Estudio experimental de género

A pesar de los avances en inclusión financiera en el país, las mujeres aún enfrentan desafíos en esta materia. A cierre de septiembre de 2024, el 92,2% de las mujeres adultas tenía al menos un producto financiero, en comparación con el 99,0% de los hombres, lo que refleja una brecha de 6,8 pp. Esta diferencia se mantuvo en distintos tipos de productos financieros, con una brecha de 6,7 en productos de depósito y 3,5 pp en crédito, favoreciendo a los hombres.



Frente a esto último, el acceso a financiamiento es crucial para el crecimiento y bienestar económico de los hogares y empresas, ya que permite enfrentar imprevistos, aumentar la productividad de los negocios y movilizar recursos para el desarrollo económico. Sin embargo, a pesar de que las mujeres presentan mejores hábitos de consumo y pago, suelen enfrentar tasas de interés menos favorables y recibir menores montos en todas las modalidades de crédito en comparación con los hombres (ver **Tabla 1**).



TABLA 01

Monto desembolsado y número de desembolso por cada 100.000 adultos por modalidad de crédito

| Tipo de crédito | Monto promedio desembolsado | | Número desembolsado por 100.000 adultos | |
|------------------------------|-----------------------------|---------------|---|---------|
| | HOMBRES | MUJERES | HOMBRES | MUJERES |
| Microcrédito | \$8.924.052 | \$7.145.393 | 645 | 531 |
| Consumo de bajo monto | \$1.054.816 | \$849.814 | 64 | 133 |
| Consumo | \$976.994 | \$785.393 | 59.156 | 57.220 |
| Vivienda | \$147.755.529 | \$123.273.360 | 92 | 89 |

Con el objetivo de profundizar en las brechas que enfrentan las mujeres en el acceso a financiación, en alianza con CAF realizamos un estudio para entender, a partir de un enfoque experimental y conductual, la existencia de sesgos tanto de la oferta como de la demanda en el acceso a financiamiento de las mujeres, encontrando los siguientes hallazgos:

- Las mujeres tienen un menor nivel de confianza en sí mismas y en sus habilidades que los hombres. Se evidencia que tanto hombres como mujeres consideran que es más difícil que le aprueben un crédito a una mujer que a un hombre. Además, las mujeres, a pesar de tener indicadores de morosidad más bajos, tienen menor seguridad que los hombres de que pueden cumplir los compromisos que asumen.
- Las mujeres relacionan con más frecuencia que los hombres los rechazos en las solicitudes de crédito con requisitos asociados al mercado laboral, como certificaciones de ingresos, antigüedad o tipo de contrato. Esto refleja las dificultades que experimentan las mujeres en la inserción al mercado laboral. Son más propensas a estar en empleos de menor productividad y rendimiento o en sectores de alto riesgo ante choques económicos futuros, que se caracterizan por las altas tasas de informalidad, bajas remuneraciones y bajos niveles de calificación.



- Se evidenciaron sesgos por parte de los asesores al asociar a las mujeres con ingresos bajos y *scores* altos y a los hombres con ingresos altos y *score* bajo, reflejando también las dificultades del mercado laboral. Esto lleva a que, en perfiles comparables, los asesores otorguen una mayor probabilidad de aprobación a las mujeres, pero menor monto.
- Se encontró que aspectos como el orden, el tipo y la forma de presentar la información influye en la toma de decisiones a la hora de tomar un crédito. Por ejemplo, presentar y enfocarse en los beneficios de las instituciones financieras incrementan la probabilidad de solicitar crédito formal más que centrarse en advertir sobre las limitaciones y riesgos del préstamo informal, como el gota a gota.
- Asimismo, la sobrecarga de información no comparable e incompleta (ej. tasa, plazo, monto, etc.) que ofrecen los distintos proveedores de financiación, tanto formales como informales, afectan la toma de decisiones. Esto lleva a que las personas elijan opciones que pueden sonar más familiares o accesibles, pero que en realidad no son necesariamente las más racionales.

Dentro de las acciones orientadas a reducir las brechas en la ruralidad en 2024 estructuramos el Observatorio Financiero Rural², una iniciativa diseñada para el análisis y difusión de datos financieros con enfoque rural, con los cuales se busca que los actores clave del ecosistema puedan tomar decisiones cada vez más informadas y contribuir al cierre de las brechas de inclusión financiera en estas zonas y así generar mayor bienestar económico de sus habitantes.

En noviembre de 2024, se realizó el lanzamiento ante los principales actores de la inclusión financiera, durante este evento se presentó la página web y un primer estudio sobre diferenciación de tasas de interés.





Ferias de Educación Financiera

Finalmente, como parte de nuestro compromiso con la inclusión desde los territorios, realizamos ferias financieras: espacios participativos donde la población y la oferta financiera regional pudieron interactuar directamente. Estos encuentros permitieron brindar herramientas prácticas para mejorar la planificación financiera, fomentar el ahorro y facilitar el acceso a productos y servicios financieros. En 2024 logramos impactar a más de 11.000 adultos con estos espacios en distintas regiones del país, consolidando una estrategia cercana y adaptada a las realidades locales. A continuación, se describen algunos de los resultados de nuestro acompañamiento.

 **11.010**

Beneficiarios impactados

 **5.648**

Asesorías financieras personalizadas

 **6.883**

Millones **COP** de desembolsos

 **63%**

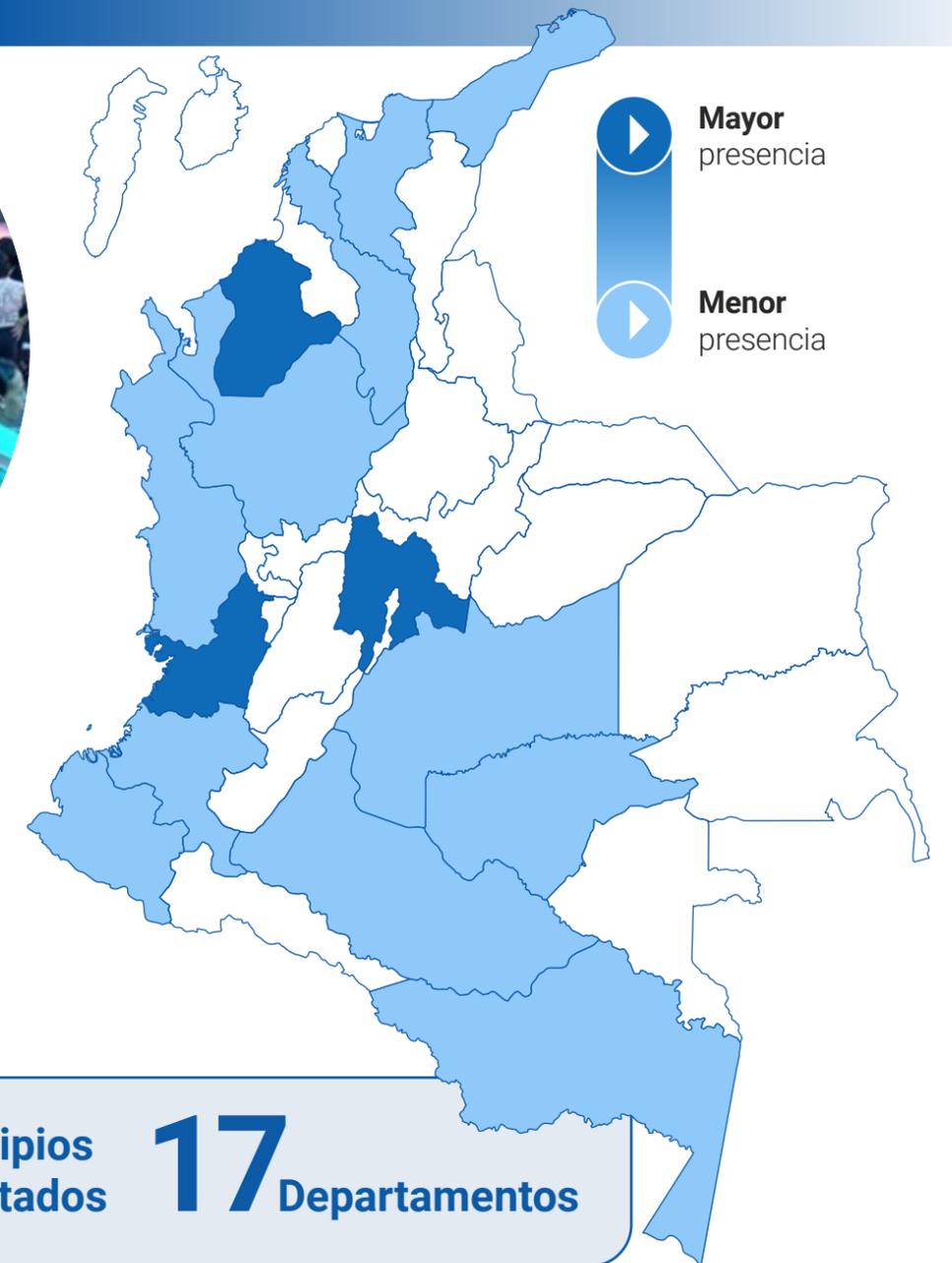
De los asistentes **fueron mujeres**

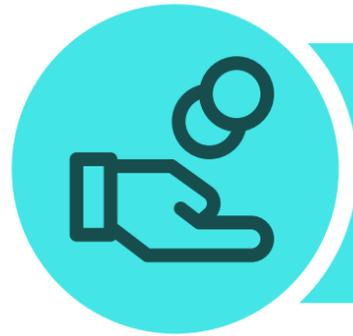


43
Eventos

20 Municipios impactados

17 Departamentos





DESAFÍO 2

Uso

Promoción del uso de los ecosistemas digitales

Para Banca de las Oportunidades es prioritario seguir incentivando el uso de productos y servicios financieros mediante el diseño y el fortalecimiento de ecosistemas de pago y los canales de inclusión de la última milla, como el de corresponsalía, que permitan la participación de todos los actores. De tal manera, se propende a diseñar soluciones inclusivas centradas en el usuario. Estamos comprometidos con esta visión, y trabajamos para que el ecosistema transaccional no solo sea seguro, sino también rápido, eficiente y accesible para todos.





USO



5.2 Pagos y canales

Este pilar busca robustecer la infraestructura y los mecanismos que facilitan el uso de productos y servicios financieros. Por lo tanto, trabajamos en el fortalecimiento de canales clave como la correspondencia bancaria, el cual ha sido el canal de inclusión financiera por excelencia y ha demostrado ser uno de los mecanismos más efectivos para llegar a zonas rurales. A través de esta estrategia, buscamos no solo ampliar la cobertura, sino también garantizar que estos canales sean sostenibles y promuevan un uso frecuente de los productos financieros.

En 2024 desarrollamos dos programas de intervención enfocados en fortalecer este canal. Estos proyectos buscaban abordar de manera integral las necesidades de la población más vulnerable, brindando acompañamiento a 12 entidades financieras.

Se realizó el primer estudio de georreferenciación de correspondientes³, que presentó una aproximación detallada de la ubicación específica de los correspondientes bancarios en Colombia mediante el uso de metodologías avanzadas de ciencia de datos como *webscrapping*, uso de API para geocodificación y modelos de coincidencia parcial de cadenas de texto a través de las cuales se logró la clasificación de puntos físicos únicos, multiinstitucionales y exclusivos. Gracias a este trabajo, se evidenció que la densidad geográfica de los correspondientes en el país es favorable, pues el 94 % de la población reside a un radio de menos de 5 km de un correspondiente bancario.

3. [Consulte aquí](#)





Programa de Corresponsales Móviles

ALIADOS



ESTADO DEL PROGRAMA



Cerrado

ENTIDADES BENEFICIARIAS



59
Municipios

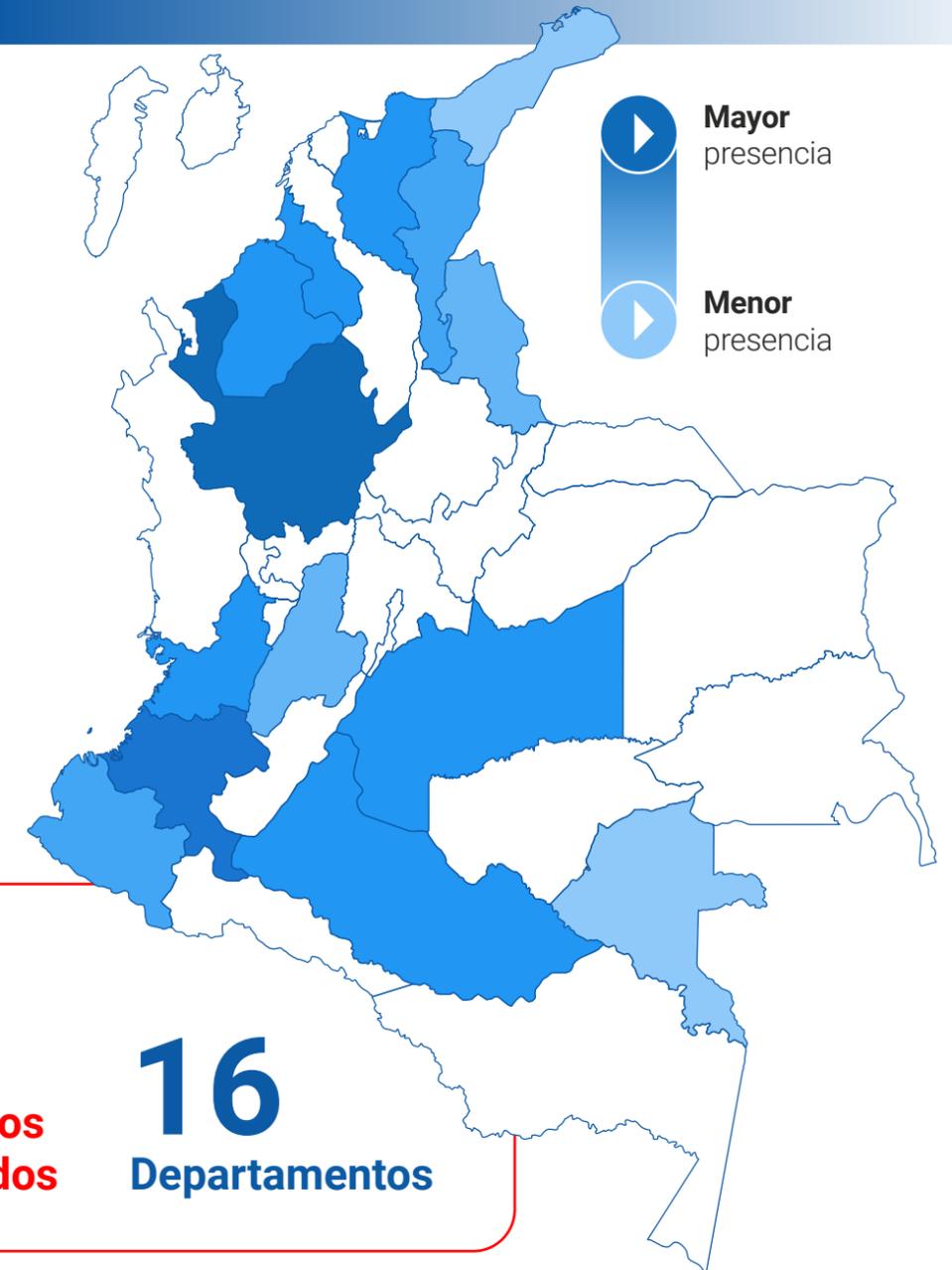
44 Corresponsales con funcio-
nalidad derivación referidos
15 Corresponsales con funcio-
nalidad transaccional

21
Municipios

Corresponsales con
funcionalidad transaccional

6
Municipios

Corresponsales móviles





Programa de Ampliación de Cobertura con Corresponsales de Cooperativas

ESTADO DEL PROGRAMA



Cerrado



100

Nuevos
corresponsales
implementados

ALIADOS E IMPLEMENTADORES



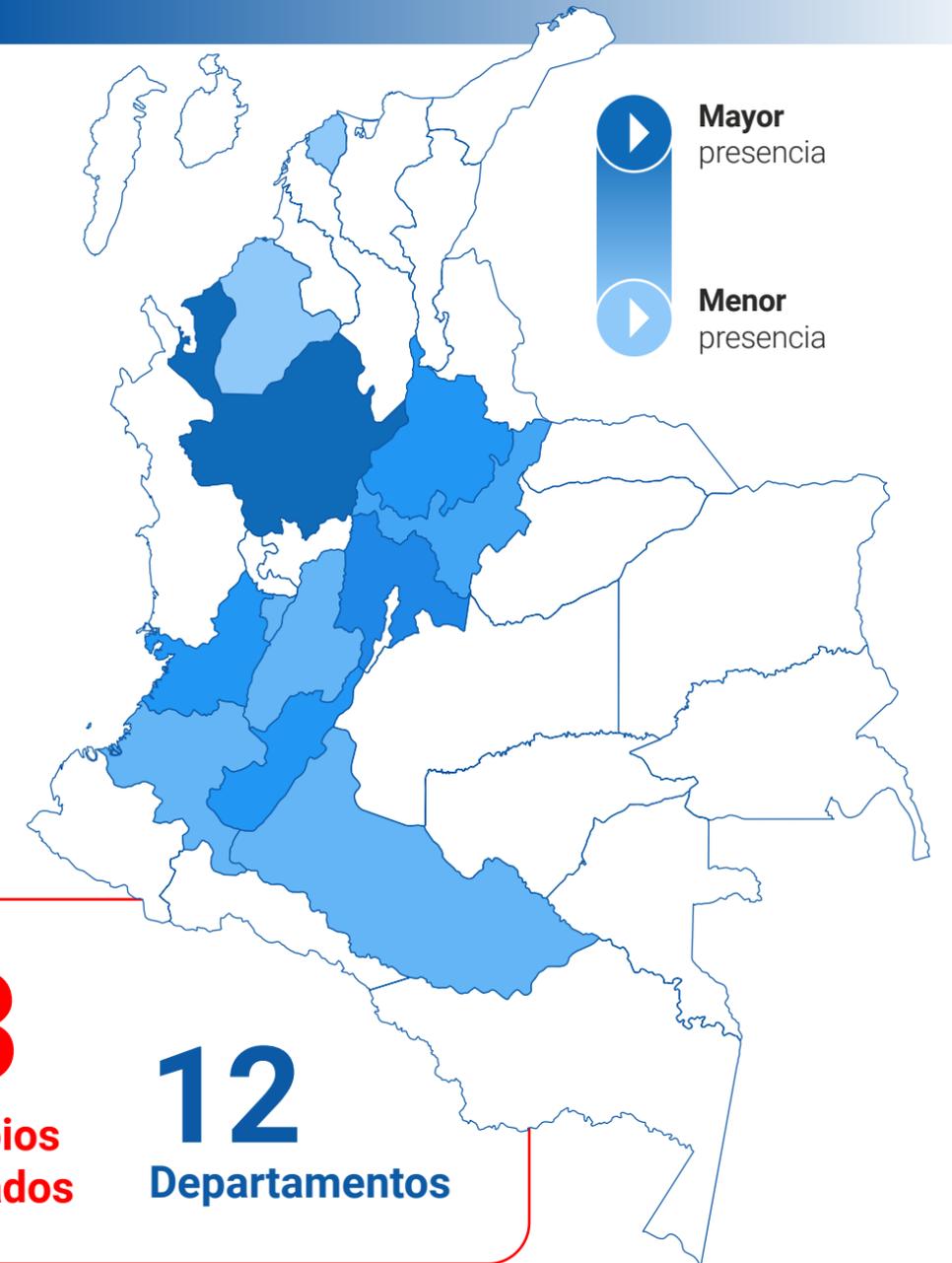
ENTIDADES BENEFICIARIAS



7
Entidades con
cofinanciación
y asistencia técnica



2
Entidades con
asistencia técnica





DESAFÍO 3

Portafolio ampliado

Portafolio ampliado de productos y servicios financieros

Para enfrentar los desafíos de la inclusión financiera de manera innovadora, es crucial explorar nuevas metodologías y enfoques que transformen las prácticas tradicionales. Este eje estratégico se orienta a identificar y desarrollar nuevos programas que faciliten la ampliación del acceso y el uso de servicios financieros, aprovechando tecnologías emergentes y modelos de negocio disruptivos. La clave radica en integrar soluciones que no solo mejoren la accesibilidad de los servicios, sino que también entiendan las particularidades de los sectores desatendidos, fomentando la adopción masiva y sostenible de productos financieros.





PORTAFOLIO AMPLIADO



5.3 Datos abiertos

En una era en la que los datos son cada vez más valiosos, los datos abiertos permiten a los consumidores controlar su información financiera personal para que puedan beneficiarse de servicios financieros más adecuados y personalizados. Sin embargo, para alcanzar su potencial inclusivo, los datos abiertos requieren de una pluralidad de actores que impulsen la competencia, así como mínimas fricciones para la compartición de información, aspectos en los que Banca de las Oportunidades ha centrado sus esfuerzos.

Por ello, en 2024, nos enfocamos en el desarrollo de programas de sensibilización y aceleración de capacidades para los proveedores de servicios financieros. Estas iniciativas buscan nivelar el campo de juego en la apropiación de los datos abiertos y, sobre todo, fortalecer un ecosistema inclusivo que garantice la participación una amplia y diversa gama de actores.





Programa DigiLab

De esta manera, se desarrollaron dos grandes intervenciones. En primer lugar, se lanzó el primer programa DigiLab en datos abiertos, en alianza con la IFC. A través de esta iniciativa acompañamos a cinco entidades en el fortalecimiento de capacidades de datos abiertos para el caso de uso de datos alternativos que fomentan el acceso al financiamiento. Como resultado, cada entidad realizó un piloto y diseñó su hoja de ruta para la implementación de estrategias en esta materia.

ALIADOS



ESTADO DEL PROGRAMA



Cerrado



5

Entidades con productos mínimos viables



41

Funcionarios impactados

ENTIDADES BENEFICIARIAS



Banco Caja Social





Además, se llevaron a cabo jornadas de sensibilización con la oferta financiera mediante cuatro talleres regionales, diseñados para promover el entendimiento de los datos abiertos en las instituciones con foco regional, las cooperativas financieras y las cooperativas de ahorro y crédito. Estos espacios se realizaron con el apoyo de Empezar y el programa Finanzas para la Equidad



de USAID y no solo facilitaron el aprendizaje, sino que también fomentaron el diálogo y la interacción, acercando a los participantes a esta tendencia emergente y abriendo nuevas perspectivas sobre cómo los datos pueden transformar el acceso a servicios financieros.

Como resultado de estos talleres, se identificaron diversos retos que enfrentan estas entidades, que en su mayoría no han visto la gestión de los datos como un eje transversal y estratégico de todas las áreas de su negocio y, por lo tanto, no tienen una estrategia de gobernanza de datos ni de analítica. Adicionalmente, estas instituciones aún se encuentran en un estado muy incipiente respecto al entendimiento de los requerimientos técnicos y a la robustez de tecnología y de infraestructura que requieren para lograr que los datos se conviertan en un activo, de manera que estén listas para aprovechar los potenciales beneficios de los datos abiertos.





Programa Adopción del Open Finance



ESTADO DEL PROGRAMA



Cerrado

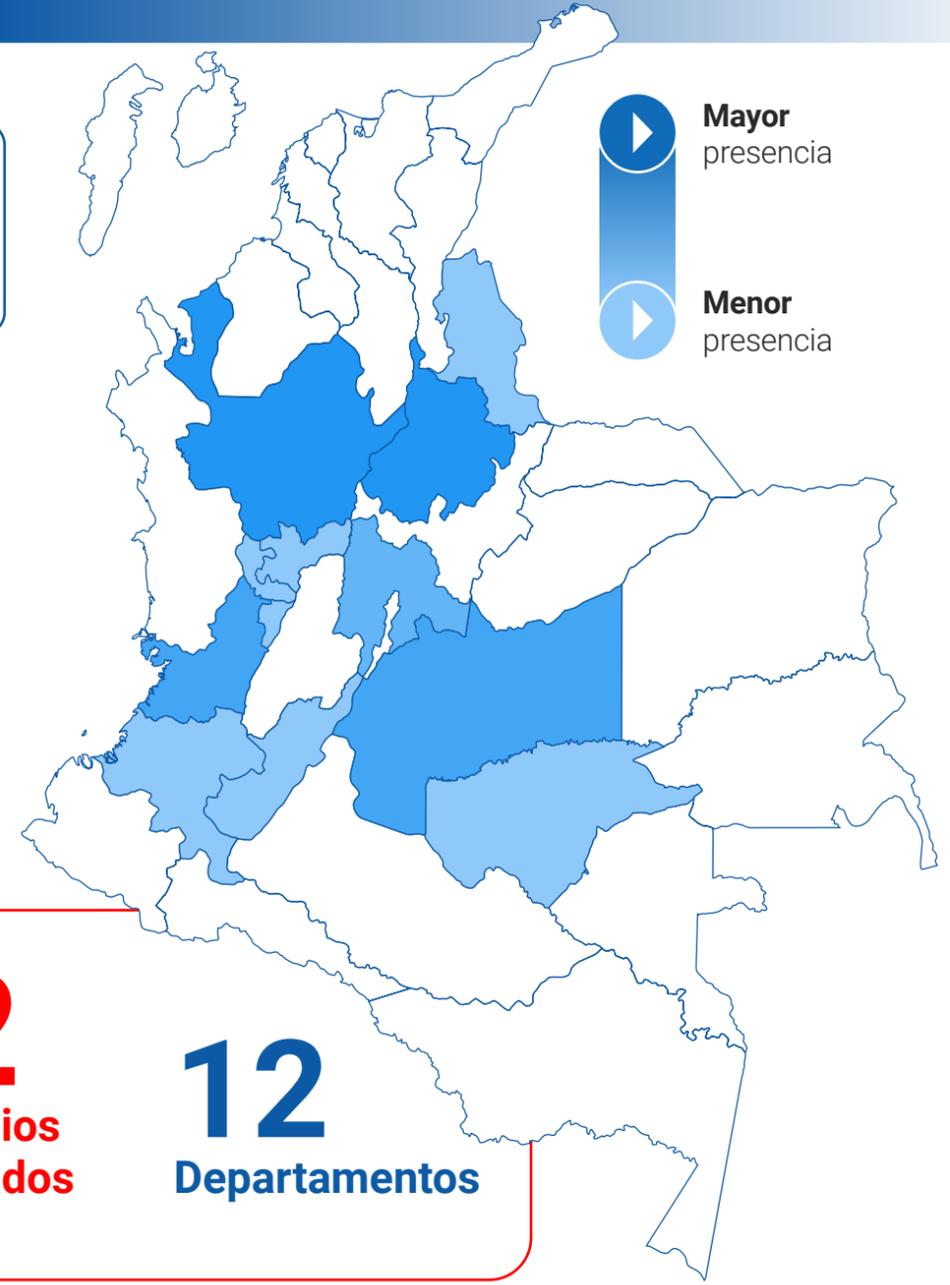
ALIADOS



 **164**
Personas capacitadas

 **74**
Entidades convocadas

 **4**
Jornadas regionales





PORTAFOLIO AMPLIADO



5.4 Innovación en productos y servicios

En este frente de trabajo, nuestro objetivo es guiar a las entidades financieras y aseguradoras en su proceso de transformación digital, abriendo la puerta a la innovación. Fomentamos su participación en iniciativas que les permiten, por un lado, comprender a fondo las necesidades de los usuarios y, por otro, estar al tanto de metodologías y tendencias que les ayuden a crear nuevas soluciones. Esto impulsa el diseño de productos y servicios innovadores y escalables, pensados especialmente para aquellos colombianos que aún permanecen al margen del sistema financiero.





Programa Apropiación de servicios Digitales en Cooperativas

ESTADO DEL PROGRAMA



En
Ejecución

ALIADOS



Desjardins
Développement international

A lo largo del año, brindamos un acompañamiento integral a las entidades financieras a través de diversos mecanismos diseñados para impulsar su transformación digital y fomentar la innovación en el sector. En el marco del proyecto de Apropiación de Servicios Digitales en Cooperativas, apoyamos técnicamente, con nuestro aliado estratégico DID y con cofinanciación, a 10 cooperativas regionales en la apropiación y masificación de al menos un canal y un medio de pago digital y la digitalización de crédito productivo. Así se les permitió modernizar su oferta y fortalecer sus estrategias de transformación digital.



10 Entidades con **cofinanciación** y **asistencia técnica**



3 Apropiaciones digitales:
Medio de pago, canal y producto de crédito

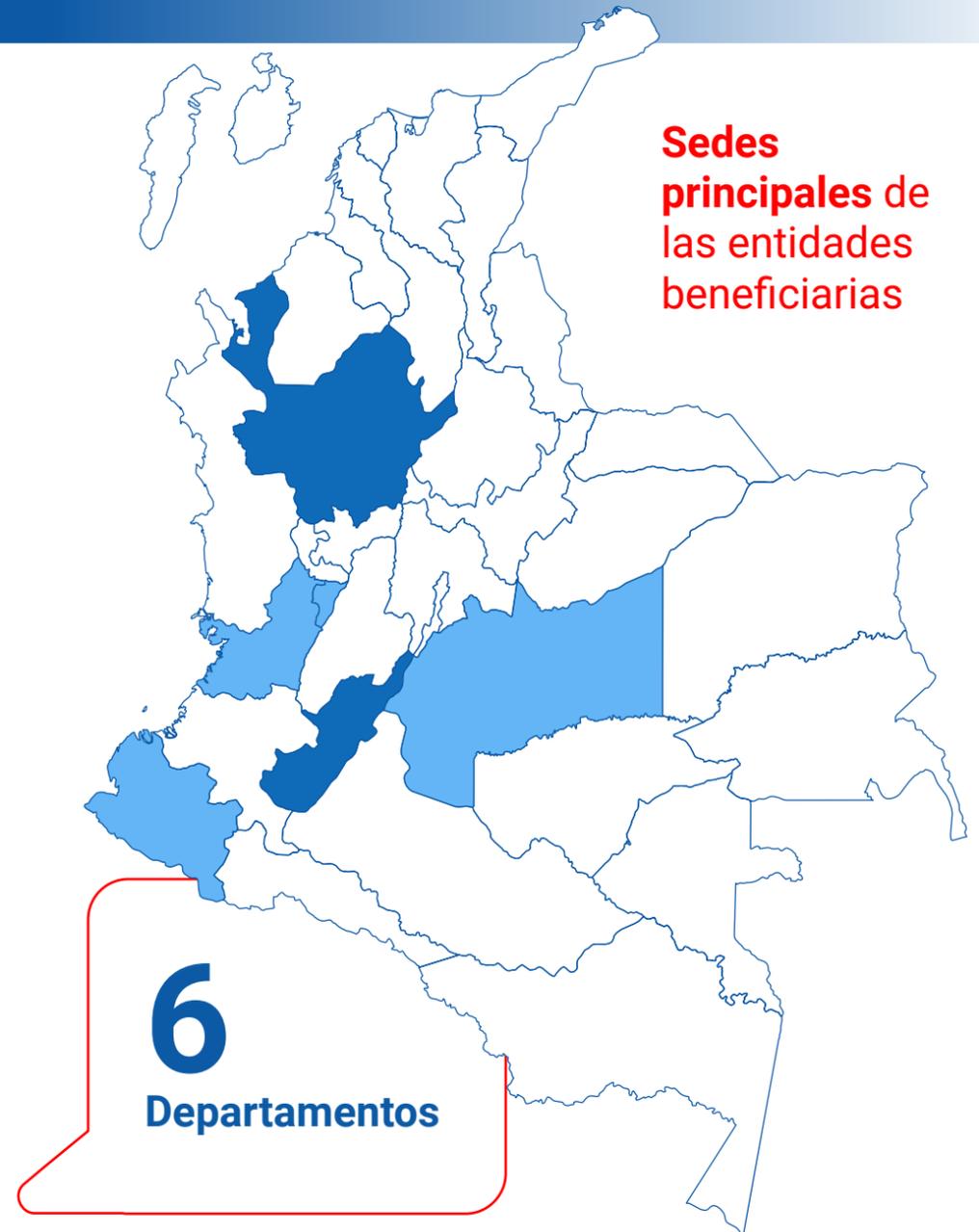
ENTIDADES BENEFICIARIAS



COOPERATIVA SUYA



FINANCIERA COFINCAFÉ
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cafetera
ALGUIEN CON QUIEN HABLAR





Programa Transformación del Microcrédito

ESTADO DEL PROGRAMA



En
Ejecución

Además, avanzamos con el proyecto de Transformación del Microcrédito, en el cual seleccionamos cinco entidades para cofinanciar sus innovaciones en dicho producto. Este proceso buscó el desarrollo de soluciones “digitales” que potenciaran el modelo relacional, fundamental para generar confianza y brindar asesoría en los micronegocios, con innovaciones tecnológicas que generaran eficiencias operativas y mejoras en la calidad del producto.



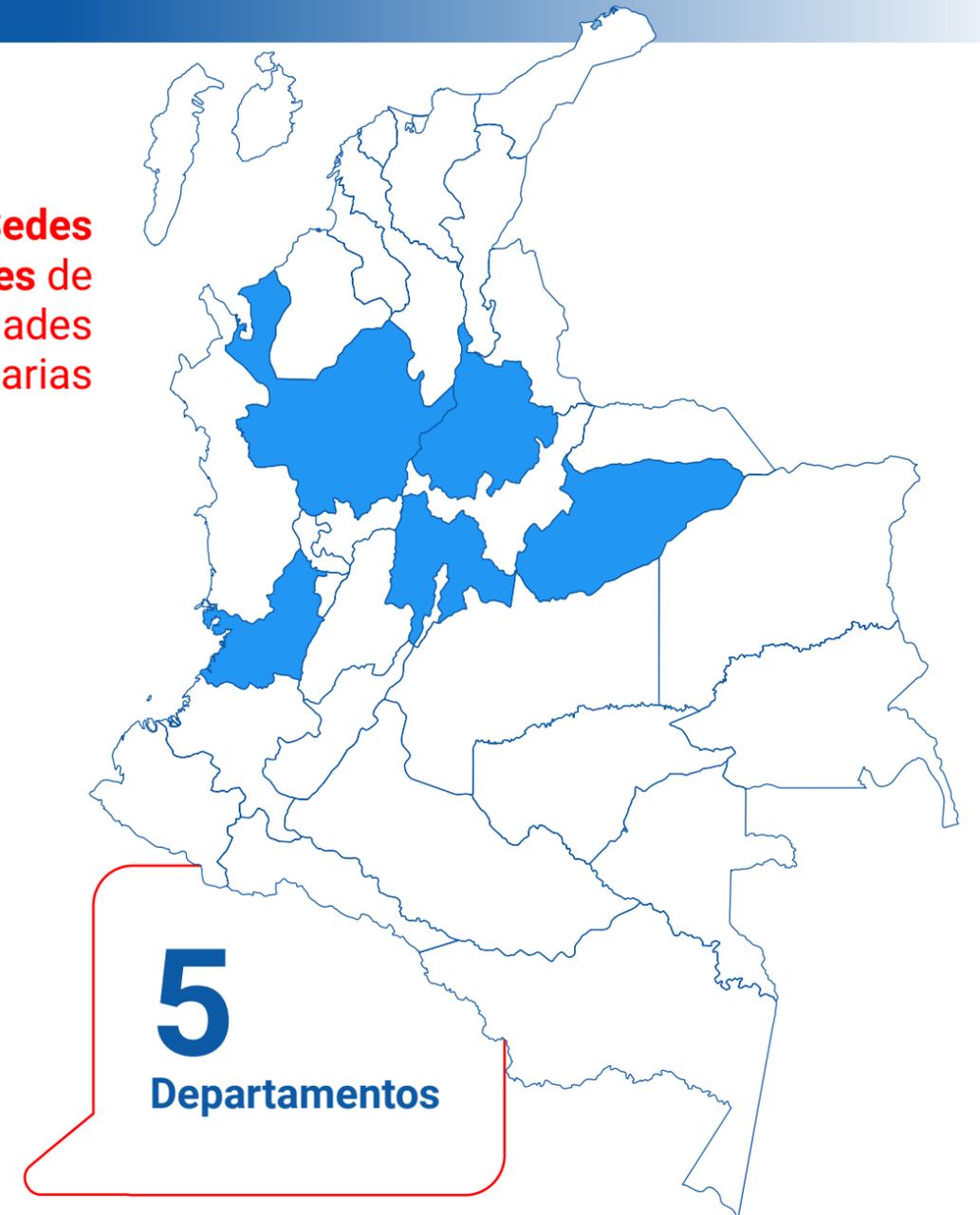
5

Entidades seleccionadas para cofinanciación

ENTIDADES BENEFICIARIAS



Sedes principales de las entidades beneficiarias





Programa Garantías Mobiliarias

ESTADO DEL PROGRAMA



En
Ejecución

ALIADOS



International
Finance
Corporation
WORLD BANK GROUP



3

Entidades acompañadas para **pilotear** productos financieros apalancados con garantías mobiliarias

Durante 2024, además, seguimos avanzando con el programa de Garantías Mobiliarias, el cual, en alianza con la IFC, busca ampliar las oportunidades de financiamiento para las mipymes en el país a través del uso de garantías mobiliarias. Esta iniciativa tiene cuatro componentes que buscan acompañar a la industria con lineamientos de elegibilidad y admisibilidad, recomendaciones y procedimientos, sesiones de sensibilización y acompañamiento para el diseño de productos.

ENTIDADES BENEFICIARIAS



Banco Caja Social



Compañía de Financiamiento



Pilotos basados en flujos de ventas futuras asociadas a **medios de pagos electrónicos** como tarjetas de crédito, débito, códigos QR entre otros.



Piloto para productos de **agricultura** ligados a contratos **Forwards** como garantía mobiliaria.





En cuanto a la industria, el programa está acompañando a tres entidades financieras de distinta naturaleza –Banco Caja Social, Crezcamos Compañía de Financiamiento y Bold S. A. S.– para el diseño y pilotaje de productos financieros apalancados en garantías mobiliarias sobre flujos de ventas futuras o contratos de agricultura vinculados a operaciones *forward*. Se espera que en 2025 finalice el pilotaje de los productos para recoger aprendizajes que permitan seguir movilizando esquemas alternativos de financiamiento.

Por otra parte, con la industria aseguradora hemos trabajado, en alianza con el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) y Fasecolda, para desarrollar iniciativas pioneras que fomenten el diseño de soluciones de aseguramiento más adaptadas a las necesidades de la población. A través de un laboratorio de innovación, se llevarán a cabo experimentos que buscarán comprender los seguros paramétricos, los canales de comercialización y los seguros climáticos de una manera diferencial, con miras a generar soluciones de aseguramiento inclusivo. En 2024 avanzamos en

la contratación del operador de este proyecto, el cual se encargará de implementar y desarrollar las actividades de 2025.

Otro tipo de intervención que hemos ejecutado bajo esta alianza es el desarrollo de retos de innovación. En este foco hemos realizado tres retos enfocados en:

- 1 Las necesidades de micronegocios en el sector turismo.
- 2 Biodiversidad.
- 3 Tenderos.

En este último reto contamos con la asistencia de 52 entidades financieras y aseguradoras que desarrollaron 17 propuestas de productos mínimos viables para proporcionar soluciones flexibles, oportunas y multiproveedor capaces de responder las necesidades recurrentes de capital de trabajo de estos negocios. Los dos equipos con soluciones más innovadoras recibieron premios monetarios para implementar sus ideas.





Programa Reto de Innovación FINANTIENDA SEGURA

El objetivo del reto era crear soluciones innovadoras de financiamiento y aseguramiento que atendieran las necesidades recurrentes de liquidez de los tenderos en Colombia.

La propuesta debía contener los siguientes requisitos mínimos funcionales:

- ✓ Capital de trabajo oportuno.
- ✓ Multiproveedor flexible.
- ✓ Un seguro embebido.



- ✓ Aseguradoras
- ✓ Fintechs
- ✓ Bancos
- ✓ Pasarelas de pagos
- ✓ Insurtechs
- ✓ Pasarelas transaccionales
- ✓ Proveedores tecnológicos
- ✓ Billeteras
- ✓ Proveedores datos
- ✓ Cooperativas

87
Participantes

52
Entidades

20
Equipos formados

2 Equipos ganadores



Programa de Garantías para la Economía Popular

Finalmente, vale la pena mencionar que Banca de las Oportunidades financió, como parte de la Estrategia de Inclusión Crediticia del Gobierno Nacional⁴, un piloto para emitir garantías silenciosas del Fondo Nacional de Garantías (FNG). Este aporte facilitó el otorgamiento de créditos a personas que ejercieran una actividad económica no agropecuaria y que no hubieran tenido operaciones de crédito en los últimos cuatro años calendario, según las consultas en las centrales de información, y que pertenecieran a los niveles A, B o C del Sisbén.

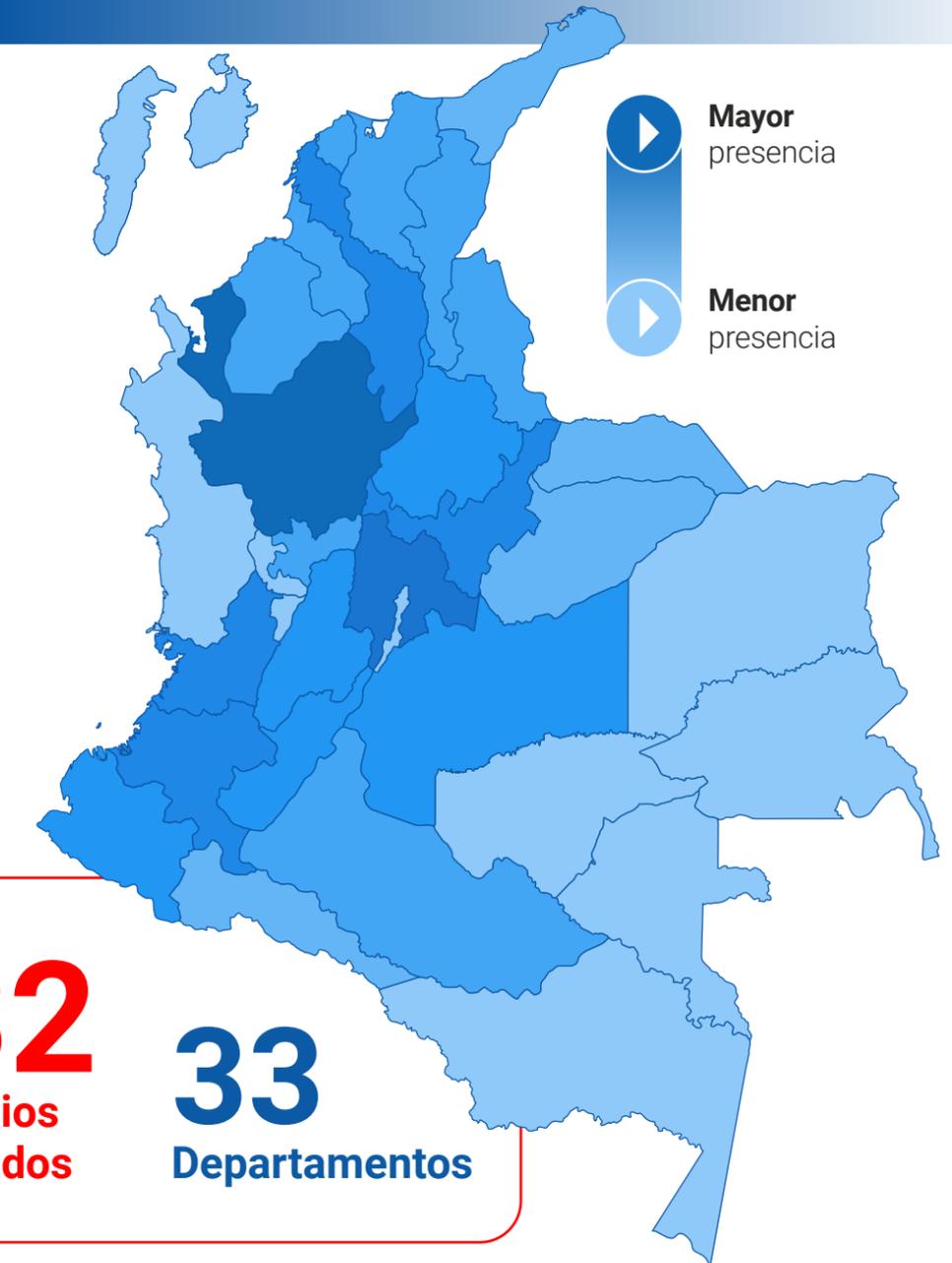


 **17.430**

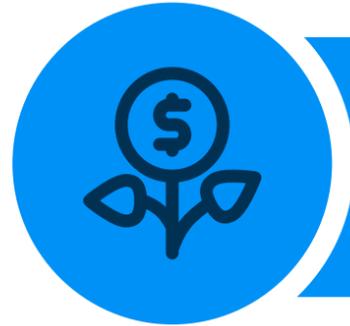
Millones COP de desembolsos

 **11.672**

Personas beneficiarias



4. Consulte aquí



DESAFÍO 4

Resiliencia

Impulso del bienestar financiero y la resiliencia

Bajo este enfoque estratégico buscamos cerrar las brechas persistentes en la oferta y en la demanda que impiden a las mipymes, a las personas y a las comunidades, especialmente a las más vulnerables, gestionar de manera efectiva fenómenos económicos, sociales y ambientales adversos.

La educación financiera y las finanzas verdes inclusivas permiten asegurar que estas poblaciones no solo tengan acceso a servicios financieros básicos, sino que también adquieran los conocimientos y herramientas necesarias que les permitan administrar su dinero de manera efectiva, planificar su futuro financiero y afrontar imprevistos relacionados a los efectos producidos por el cambio climático de manera sostenible.





RESILIENCIA

5.5 Finanzas verdes inclusivas

Para el año 2024, Banca de las Oportunidades ha incorporado en su agenda de inclusión y educación económica y financiera la línea estratégica de Finanzas Verdes Inclusivas, centrada en la problemática del cambio climático. Este enfoque tiene como objetivo abordar las barreras y limitaciones estructurales que persisten tanto en la inclusión financiera como en el ámbito de las finanzas verdes. Estas barreras son interconectadas y abarcan diversas áreas relacionadas con la oferta, la demanda y aspectos transversales.



Hoja de ruta

Finanzas Verdes Inclusivas

para la población más afectada por el clima

Agenda Verde 2024

no se desarrollarán bajo principios orientadores:

1 Basado en información y tecnología

2 Evaluación, monitoreo y aprendizaje

3 Adaptación continua

4 Basado en información y tecnología

5 Encadenamientos productivos

6 Enfoque en equidad de género y diversidad

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

Fuente: elaboración propia de la Banca de las Oportunidades

Banca de las Oportunidades

62



Con el fin de identificar acciones claras en este frente estratégico, lanzamos en noviembre de 2024 nuestra *Hoja de ruta de finanzas verdes inclusivas*⁵, la cual se convierte en un hito para nuestro país y la región. En este sentido, cabe anotar que, si bien existen distintas iniciativas alrededor de este tema en el país, aún no se han identificado acciones articuladas entre el sector financiero y los diversos actores de la sociedad que soporten la generación de oportunidades para enfrentar los efectos del cambio climático en las comunidades más vulnerables y las mipymes, quienes resultan ser los más afectados por los efectos del cambio climático.

Entre las principales barreras identificadas en nuestra hoja de ruta, se encuentra la necesidad de promover entre la población objetivo la cultura, la conciencia, la sensibilidad y capacidades hacia el cambio climático. Igualmente, se requieren estrategias claras de parte de los proveedores de servicios financieros que integren la inclusión financiera con las finanzas verdes. Asimismo, es preciso incorporar los riesgos climáticos en las evaluaciones de riesgo de las entidades, desarrollar productos financieros verdes inclusivos y contar con mecanismos de fondeo y compartición de riesgos.

5. Consulte aquí





Programa de fortalecimiento Vincúlate y Crece Sostenible

ESTADO DEL PROGRAMA



Cerrado

ALIADOS E IMPLEMENTADORES



ENTIDADES BENEFICIARIAS



5 Entidades con asistencia técnica



45 Personas de las IMF capacitadas

14 Oficinas vinculadas al piloto



23 Herramientas entregadas

7 Herramientas piloteadas y ajustadas

Sedes principales de las IMF beneficiarias

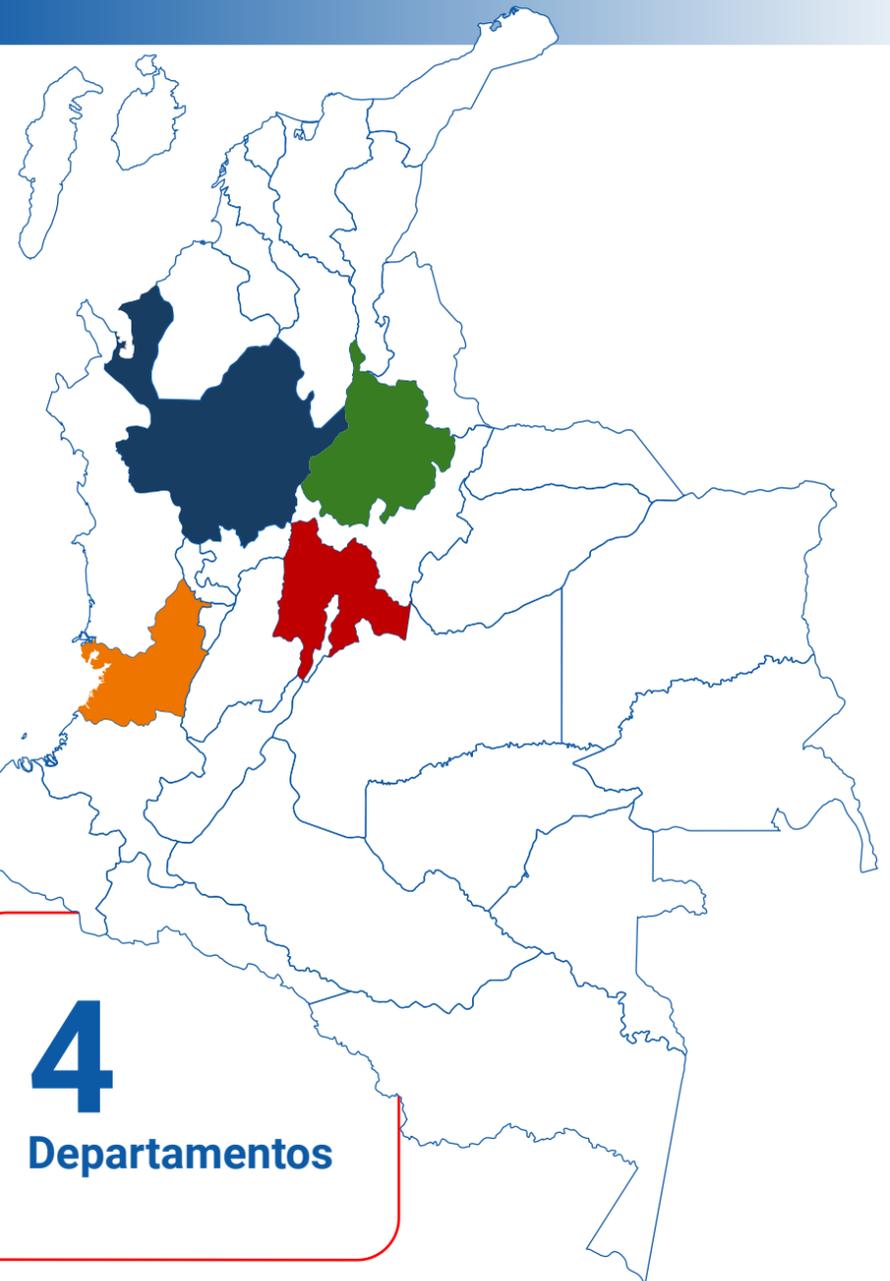
UNI2 Microcrédito

Interactuar

Fundación de la Mujer

Crezcamos compañía de financiamiento

Bancamía el banco de los que crecen



A la luz de este diagnóstico, en el segundo semestre del año desarrollamos el proyecto Vincúlate y Crece Sostenible, en alianza con el programa Colombia+Competitiva, Swisscontact y Bancóldex. A través de esta iniciativa se fortalecieron las capacidades de cinco instituciones microfinancieras con el fin de promover el financiamiento verde.



RESILIENCIA



5.6 Educación financiera

La educación financiera es una piedra angular en nuestra estrategia ya que entendemos que el acceso a servicios financieros no es suficiente por sí solo; también es esencial empoderar a las personas con el conocimiento necesario para que puedan gestionar su dinero, planificar con confianza su futuro y afrontar imprevistos con seguridad. Por ello, nuestros esfuerzos se han centrado en acercar herramientas financieras y promover habilidades empresariales a través de diversos eventos, creando espacios para que la población adquiera competencias clave que les permitan tomar el control de su economía personal y profesional.

A lo largo del año, llevamos a cabo intervenciones clave que impactaron a diversos públicos. En primer lugar, apostamos por estrategias educativas dirigidas a niños, niñas, jóvenes y adolescentes, con el objetivo de sembrar las semillas del conocimiento financiero desde tempranas edades. En 2024 lideramos y coordinamos el evento nacional del *Global Money Week*, una iniciativa que, además, se complementó con concursos y ferias lúdico-pedagógicas para apoyar y reconocer las ideas emprendedoras de los jóvenes de 9.º, 10.º y 11.º grados.





Educación Financiera dirigida a Niños y Jóvenes

Estos esfuerzos generaron resultados tangibles, entre los cuales se destacan:

2 Ferias Lúdico Pedagógicas



3 Colegios participantes



2.398

Estudiantes impactados

1.530 Estudiantes en Manizales

868 Estudiantes en Florencia

Concursos de Emprendimiento



239 Ideas de Emprendimiento

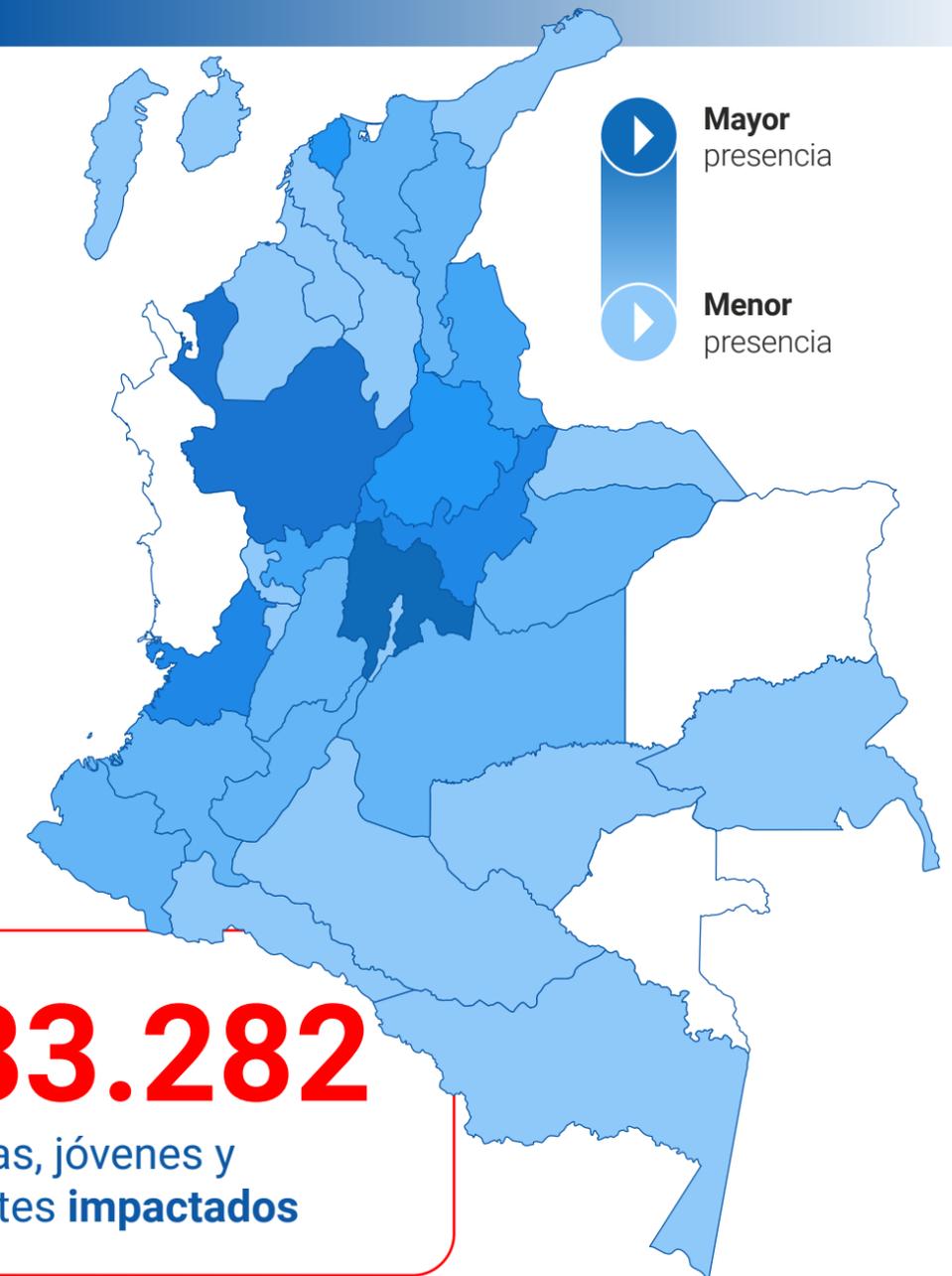


7 Jornadas de Sensibilización

Global Money Week

137 Municipios impactados

30 Departamentos



95

Entidades Participantes



83.282

Niños, niñas, jóvenes y adolescentes impactados



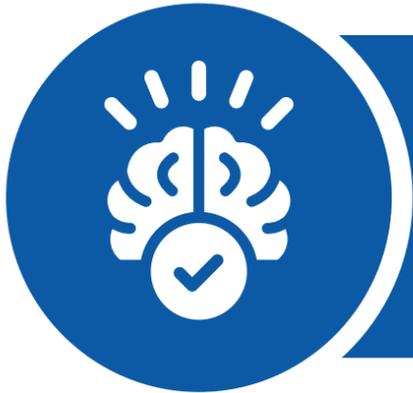
Banca de las Oportunidades lidera además la estrategia de educación económica y financiera **“Pesos Pensados”**, la cual brinda herramientas y conocimientos financieros básicos a los colombianos de todas las edades sobre la importancia de tomar decisiones informadas e inteligentes, con el fin de mejorar su bienestar financiero. Estos contenidos se divulgan en una plataforma web y a través de videos educativos, juegos y redes sociales.

En 2024 se relanzó el portal pesospensados.gov.co, y en redes sociales se implementaron estrategias de generación de contenidos prácticos y útiles, como el relanzamiento de la miniserie **“Las empanadas de Raúl”**, para microempresarios y emprendedores de la economía popular. De esta forma se logró posicionar y visibilizar la imagen de Pesos Pensados ante sus distintas audiencias.

Adicional a lo anterior, se trabajó por la consecución de dos hitos relevantes en materia de educación financiera a nivel nacional. En primer lugar, se logró la firma de un memorando de entendimiento entre el Ministerio de Educación, Banca de las Oportunidades, Fasecolda y la Sparkassenstiftung

que busca aunar esfuerzos para el escalamiento y masificación de la herramienta de educación financiera **“Nueva Pangea: La Expedición”** en los colegios oficiales del país. En segundo lugar, se obtuvo aprobación de parte de la Comisión Intersectorial para actualizar la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera y logramos incorporarnos a la red internacional de educación financiera de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE).





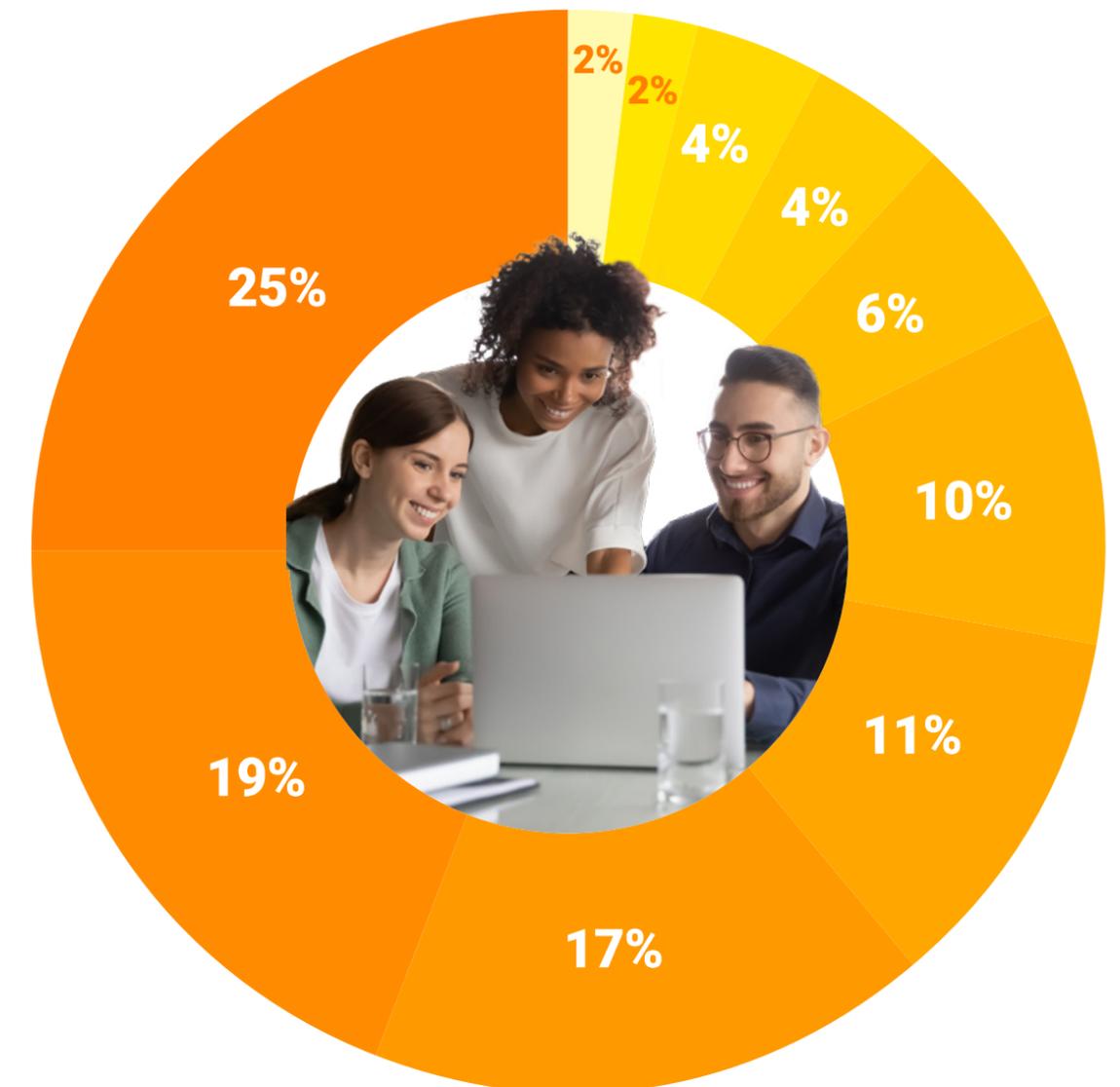
5.7 Habilitantes transversales: inteligencia competitiva

En Banca de las Oportunidades continuamos con la generación de datos y estudios que son la base de nuestras intervenciones y sirven como referencia para la toma de decisiones de los distintos actores del ecosistema financiero. Durante 2024, estos insumos se difundieron activamente en nuestros eventos y espacios de socialización de reportes y estudios, llegando a una amplia variedad de actores estratégicos.

Dentro de los actores que tuvieron mayor participación en nuestros eventos de lanzamiento de estudios se encuentran las entidades de gobierno, con un 25 %, seguidas de las agencias de cooperación internacional con un 17 %, y los bancos, cooperativas financieras y compañías de financiamiento con un 19 %. Este intercambio de conocimiento fortalece las capacidades institucionales y promueve iniciativas colaborativas para mejorar indicadores de inclusión financiera.

Tipo de entidades que asisten a nuestros eventos

- Cooperativas de **ahorro y crédito**
- **Academia**
- **ONG Microfinancieras** no vigiladas
- **Gremios**
- Entidades **Fintech** no vigiladas
- **Otras** entidades
- **Aseguradoras**
- Agencias de **cooperación internacional**
- **Bancos, cooperativas** financieras, compañías de financiamiento
- Entidades **de gobierno**





RECUADRO 02

Principales hitos de los estudios realizados por Banca de las Oportunidades

1 Reporte de inclusión financiera 2023⁶

El *Reporte de inclusión financiera* de 2023 presentó un compendio de las principales cifras de inclusión financiera, dejando como conclusión los lineamientos estratégicos y los principales temas para continuar avanzando en la promoción de la inclusión financiera en Colombia: (i) innovación en productos, canales y servicios financieros; (ii) finanzas y datos abiertos; (iii) finanzas verdes inclusivas; y (iv) enfoque territorial y poblacional.

Entre los principales hallazgos, se destaca que el acceso a productos financieros en Colombia ha aumentado significativamente, pasando de 14

millones de adultos en 2006 a 36 millones en 2023 y alcanzando así niveles de acceso prácticamente universales. En la actualidad, el 95 % de los adultos (19 de cada 20) tienen al menos un producto o servicio financiero, principalmente productos de depósito: el 80,7 % (30,8 millones) tienen cuentas de ahorros, y el 72,1 % (27,5 millones) tienen depósitos de bajo monto.

En 2023 el porcentaje de operaciones monetarias digitales registró un incremento significativo, alcanzando el 63 %, con un crecimiento promedio de 10 pp por año. Hoy en día, dos tercios de las operaciones monetarias se efectúan a través de internet o aplicaciones bancarias, con una destacada revolución de los códigos QR interoperables para la aceptación de medios de pago en comercios. El reporte también resalta las persistentes heterogeneidades entre hombres y mujeres y entre áreas

urbanas y rurales. En estas últimas zonas, las brechas superan los 30 pp debido a factores como sesgos, normas sociales, deficiencias en infraestructura y conectividad, y condiciones económicas.

Asimismo, se observa que la penetración del crédito continúa cayendo. En 2002, la cartera bruta representaba el 22,4 % del PIB y alcanzó su punto máximo en 2020 con un 50,8 %, pero para 2023 este porcentaje disminuyó a 42,4 %, una reducción de 8,4 pp desde el pico de 2020. Además, desde 2021 no se han alcanzado los niveles de profundización financiera observados en 2013. De manera similar, el porcentaje de adultos con al menos un producto financiero continúa cayendo, ubicándose en 35,3 % en 2023, sin lograr los niveles prepandemia.

6. [Consulte aquí](#)



2 Tres aproximaciones al bienestar financiero para Colombia⁷

Este documento presentó tres aproximaciones de bienestar financiero para Colombia con base en la Encuesta de Demanda de 2022: el indicador de Oficina para la Protección del Consumidor Financiero de Estados Unidos (CFPB, por sus siglas en inglés), el indicador propuesto por BFA global y un indicador de bienestar financiero para Colombia propuesto por Banca de las Oportunidades. Todos estos parámetros muestran valores consistentes y sitúan al país en un nivel intermedio de bienestar financiero.

Entre los componentes de esta medición, las capacidades financieras alcanzaron la puntuación más alta en las dimensiones comparables,

7. [Consulte aquí](#)

mientras que la capacidad de aseguramiento tuvo la menor contribución. Los niveles más bajos de bienestar financiero se observaron en personas sin educación formal, desempleadas por incapacidades y con ingresos bajos, mientras que la tenencia de productos financieros se asoció con un mayor bienestar financiero. En conclusión, este estudio subraya la necesidad de enfocar esfuerzos en mejorar la capacidad de aseguramiento y reducir la vulnerabilidad financiera, áreas identificadas como las más rezagadas.

3 Laboratorio BancaLab

El Laboratorio Integrado BancaLab es una iniciativa conjunta de Banca de las Oportunidades e Innovations for Poverty Action (IPA), diseñada para fortalecer la inclusión financiera en Colombia a través de la experimentación, la generación de evidencia rigurosa y la aplicación de metodologías innovadoras en el diseño de políticas y programas.

BancaLab se enfoca en identificar, evaluar y escalar soluciones que mejoren el acceso y el uso de servicios financieros, asegurando que las intervenciones implementadas tengan un impacto positivo y medible. Como parte de esta ruta de escalamiento, el laboratorio adelanta la construcción de pruebas de concepto, lo que permite evaluar la viabilidad y la efectividad de distintas soluciones antes de su implementación a mayor escala.





06

El camino hacia la inclusión financiera

6.1 Enfoque diferencial
Pág. 74

6.2 Promoción del uso
Pág. 75

6.3 Dinamización del portafolio de productos financieros
Pág. 76

6.4 Finanzas verdes inclusivas
Pág. 77

6.5 Educación financiera
Pág. 78

6.6 Inteligencia competitiva
Pág. 79





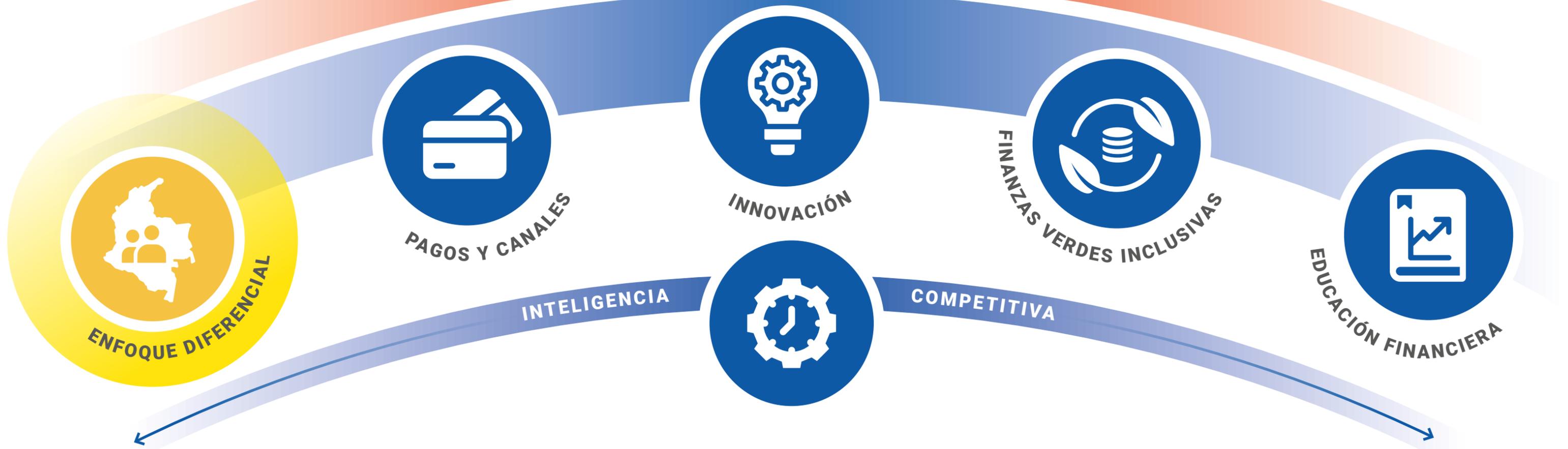
Inclusión financiera Agenda 2025

En 2025, Banca de las Oportunidades continuará impulsando proyectos e iniciativas orientados a la consolidación de un ecosistema financiero inclusivo y sostenible. Estas acciones estarán

alineadas con nuestros pilares estratégicos y enfocadas en abordar los desafíos existentes. A continuación, presentamos los proyectos que desarrollaremos en 2025.



INCLUSIÓN FINANCIERA 2025



6.1 Enfoque diferencial

- ✓ Estrategia de inclusión financiera **con lentes de género**, partiendo de un análisis sobre la gobernanza de datos de inclusión financiera desagregados por género. De esta forma, se espera mejorar el entendimiento de sesgos en este sentido en la provisión de servicios financieros y profundizar en el análisis de los determinantes de la inclusión financiera empresarial.

- ✓ Estrategia de inclusión financiera con foco en **migrantes y colombianos retornados**.
- ✓ Estrategia de inclusión financiera con foco en adultos mayores **“Finanzas Plateadas”**.



6.2 Promoción del uso

- ✓ **Dinamización del canal de corresponsalía:**
 - Propuesta de modelo de interoperabilidad del canal de corresponsalía bancaria.
 - Estudio de georreferenciación de puntos de acceso del canal de corresponsalía.
 - Estudio de reporte de cupos de crédito de los corresponsales bancarios a centrales de riesgo.

- ✓ **Ecosistema de inclusión financiera digital para población vulnerable en Bogotá SDIS.**



6.3 Dinamización del portafolio

✓ Productos:

- Reto de innovación para atender las necesidades financieras de la población de la última milla.
- Laboratorio de innovación de seguros.

✓ Open Data:

- Pilotos de datos abiertos con uso de datos públicos.
- Programa de Digilab con la IFC para implementación de pilotos de *open finance*.
- Apoyo en las gestiones de autorizaciones de consentimiento de los usuarios para el uso de datos abiertos.

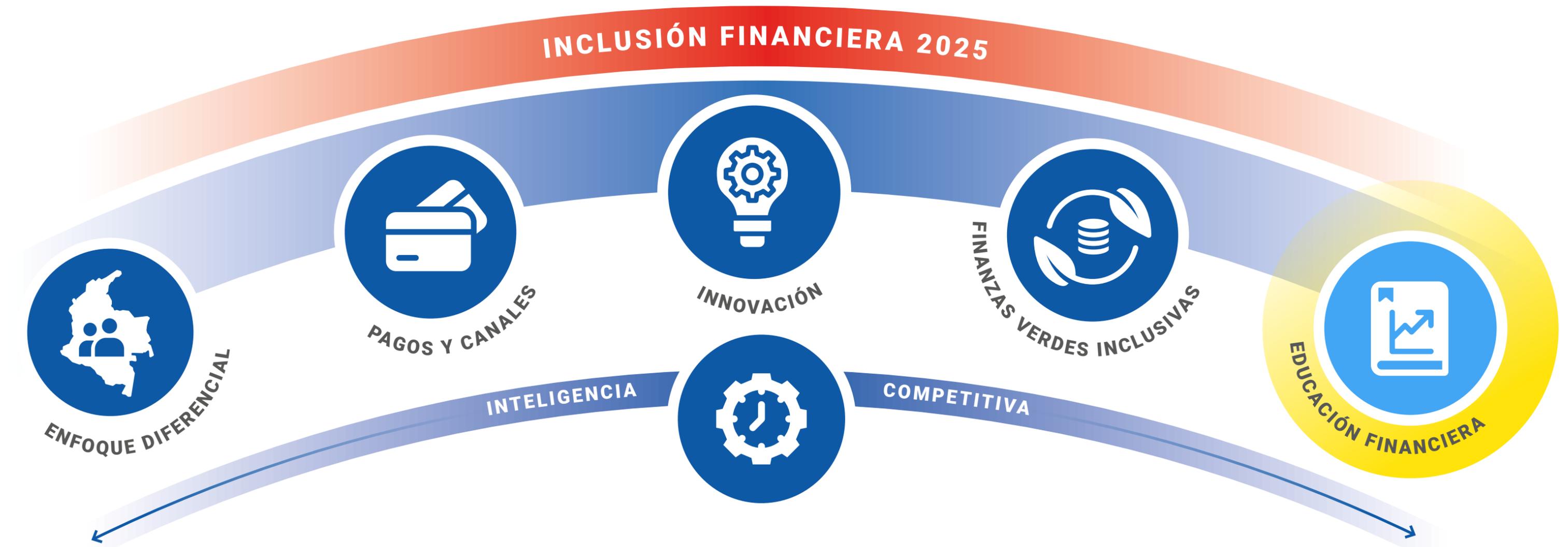


6.4 Finanzas verdes inclusivas

✓ Programa de educación financiera verde para medianas y pequeñas empresas.

✓ Programa para la sensibilización y generación de capacidades de finanzas verdes inclusivas para las entidades financieras.

✓ Programa de finanzas verdes embebidas.



6.5 Educación financiera

- ✓ Actualización de la **Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera**.
- ✓ Promoción del programa de educación financiera "**Nueva Pangea**".
- ✓ Estrategia de **nuevas mediciones y entendimiento** del bienestar financiero.



6.6 Inteligencia competitiva

- ✓ Encuesta de demanda de inclusión y capacidades financieras (cuarta toma).
- ✓ Encuesta de demanda de seguros (segunda toma).
- ✓ Análisis ampliado del financiamiento formal en Colombia.
- ✓ Estudio y análisis de autoexclusión.
- ✓ Evaluación de impacto del programa Economía Popular / CREO.
- ✓ Recomendaciones para la profundización de la financiación asociativa en Colombia.
- ✓ Generación de arquetipos de micronegocios.
- ✓ Balance del régimen de garantías mobiliarias en Colombia.
- ✓ Desarrollo de pruebas de concepto para evaluar la viabilidad y efectividad de las intervenciones en el programa de transformación del microcrédito y el de finanzas verdes inclusivas.



Elaboró: Coordinación de planes y programas

Diseño y diagramación: .Puntoaparte Editores

Fotografías: shutterstock.com

El siguiente documento contiene algunos indicadores de inclusión financiera y recopilación de actividades ejecutadas en 2024 por Banca de las Oportunidades. Este reporte es publicado con fines informativos para conocer la gestión del programa. Banca de las Oportunidades, ni su administrador, asumen responsabilidad alguna relacionada con el contenido, alcance o sobre el uso que los usuarios le den a la información contenida en este informe.

Las modificaciones que se introduzcan al contenido de esta publicación serán responsabilidad del usuario, siempre citando como fuente los datos de los autores.