

Análisis de la inclusión financiera rural





Cobertura financiera



Desde 2015, **todos los municipios** del país tienen cobertura financiera

1.102 municipios con al menos un punto de acceso



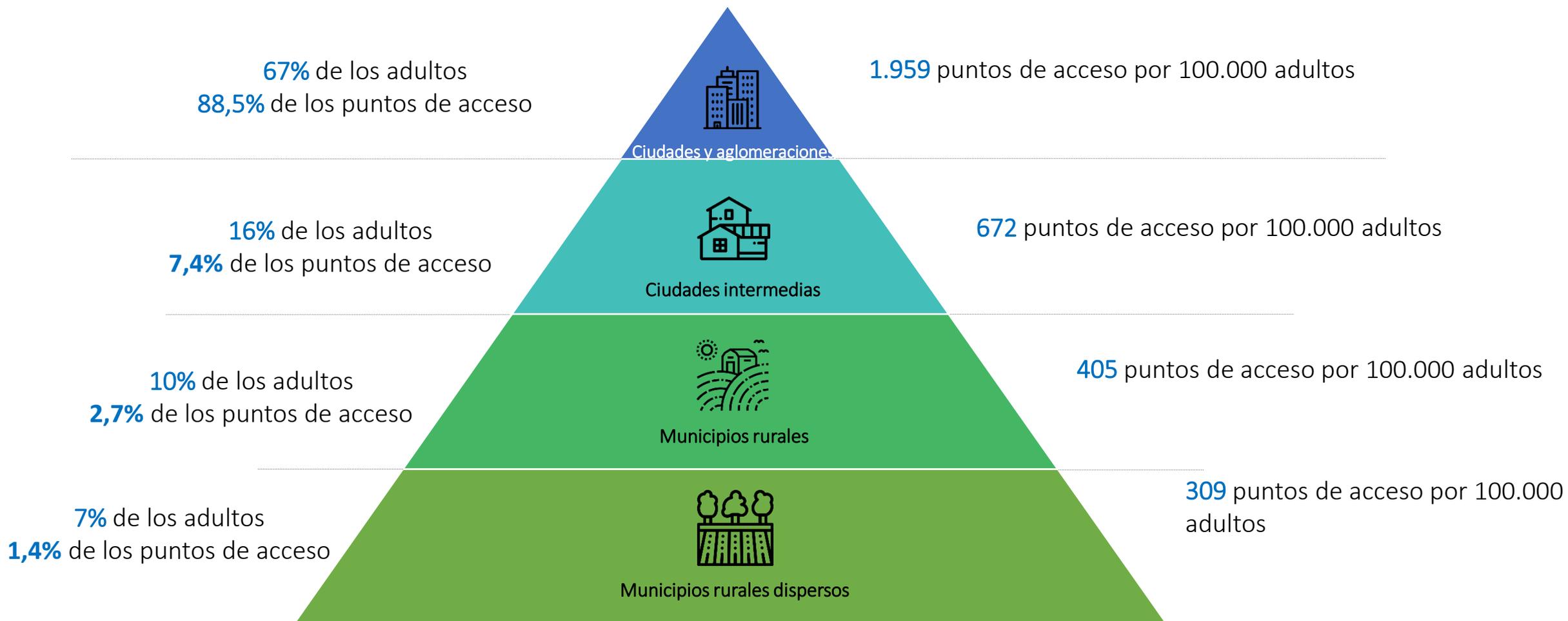
El número de **puntos de acceso** ha crecido desde entonces



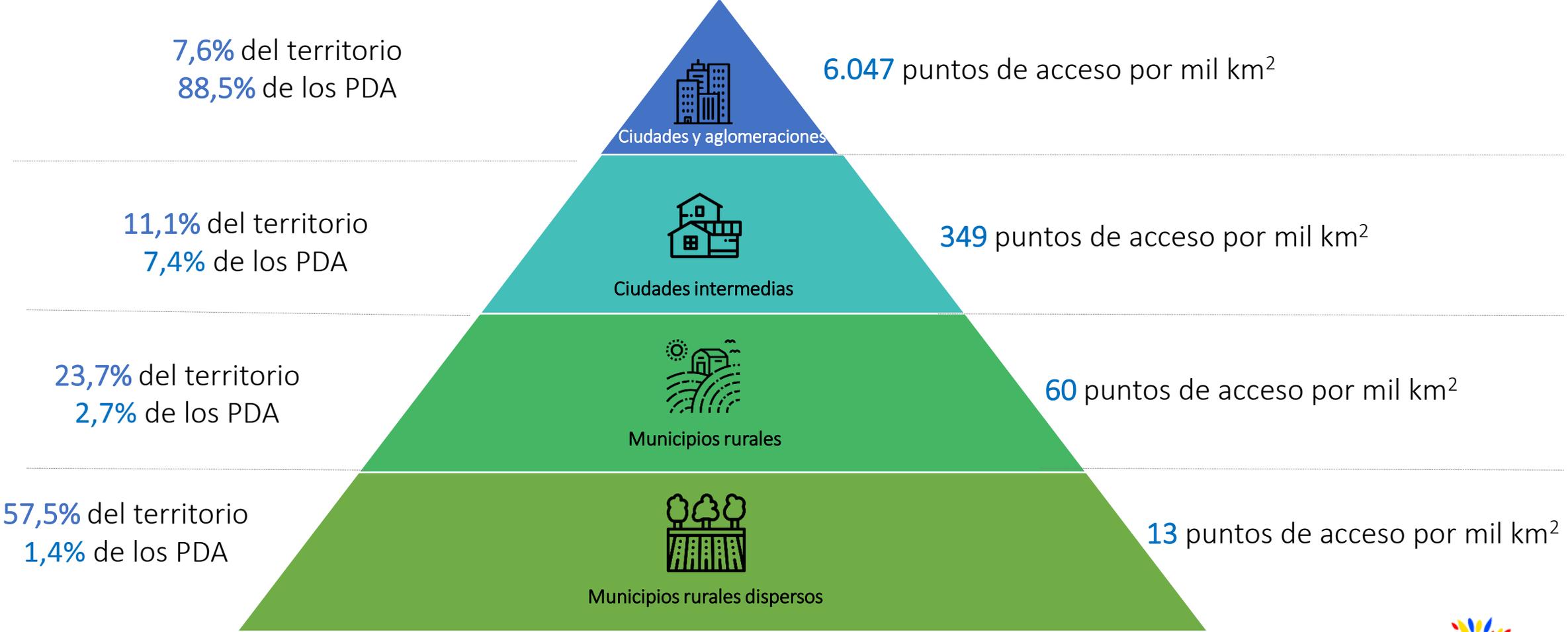
Entre 2015 y 2017, aumentaron en **100 mil o 23%**



La mayoría de los puntos de acceso se encuentra en las ciudades



La mayoría de los puntos de acceso se encuentra en las ciudades



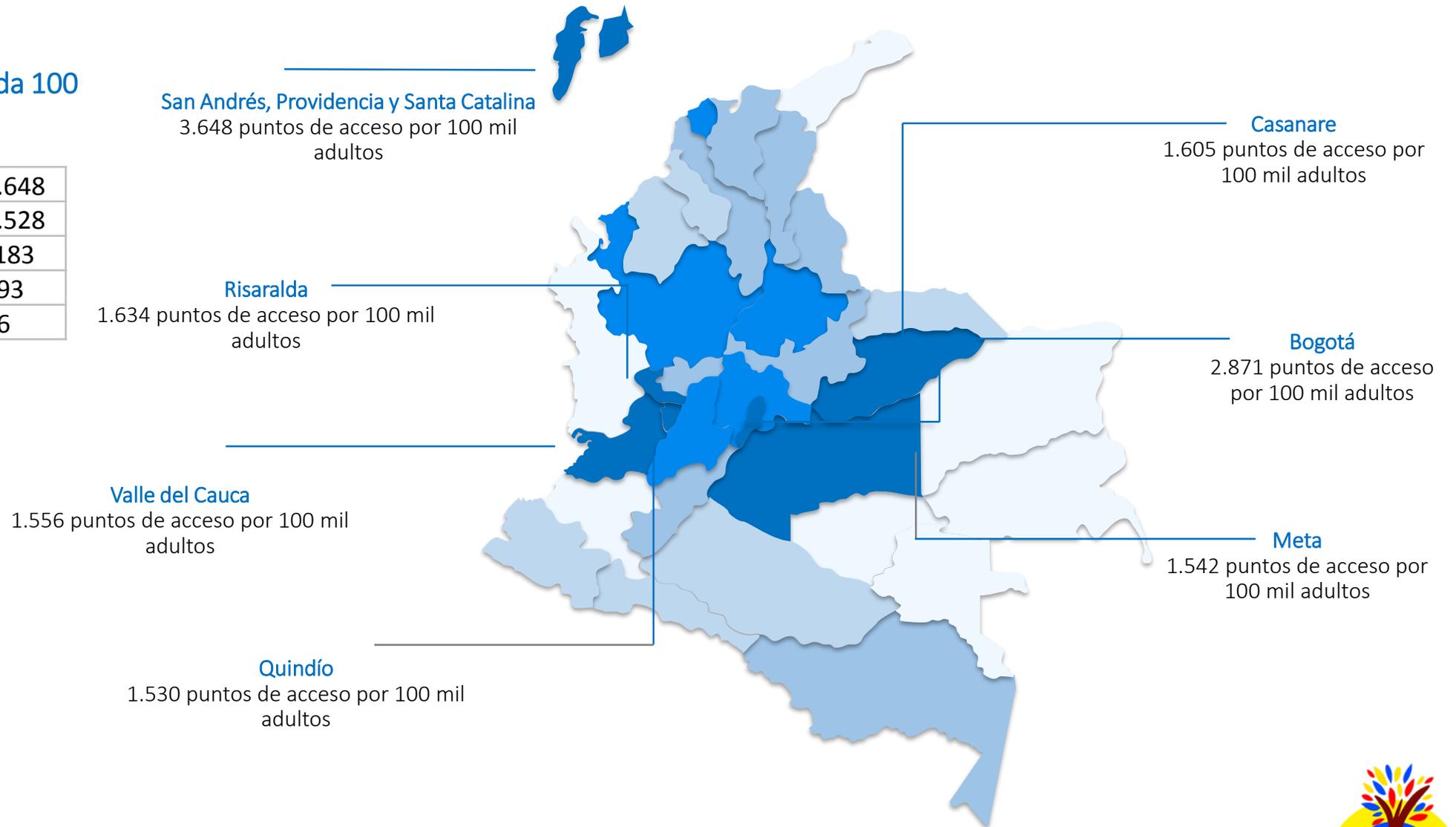
Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de la Economía Solidaria, ONG microcrediticias, Redeban y CredibanCo



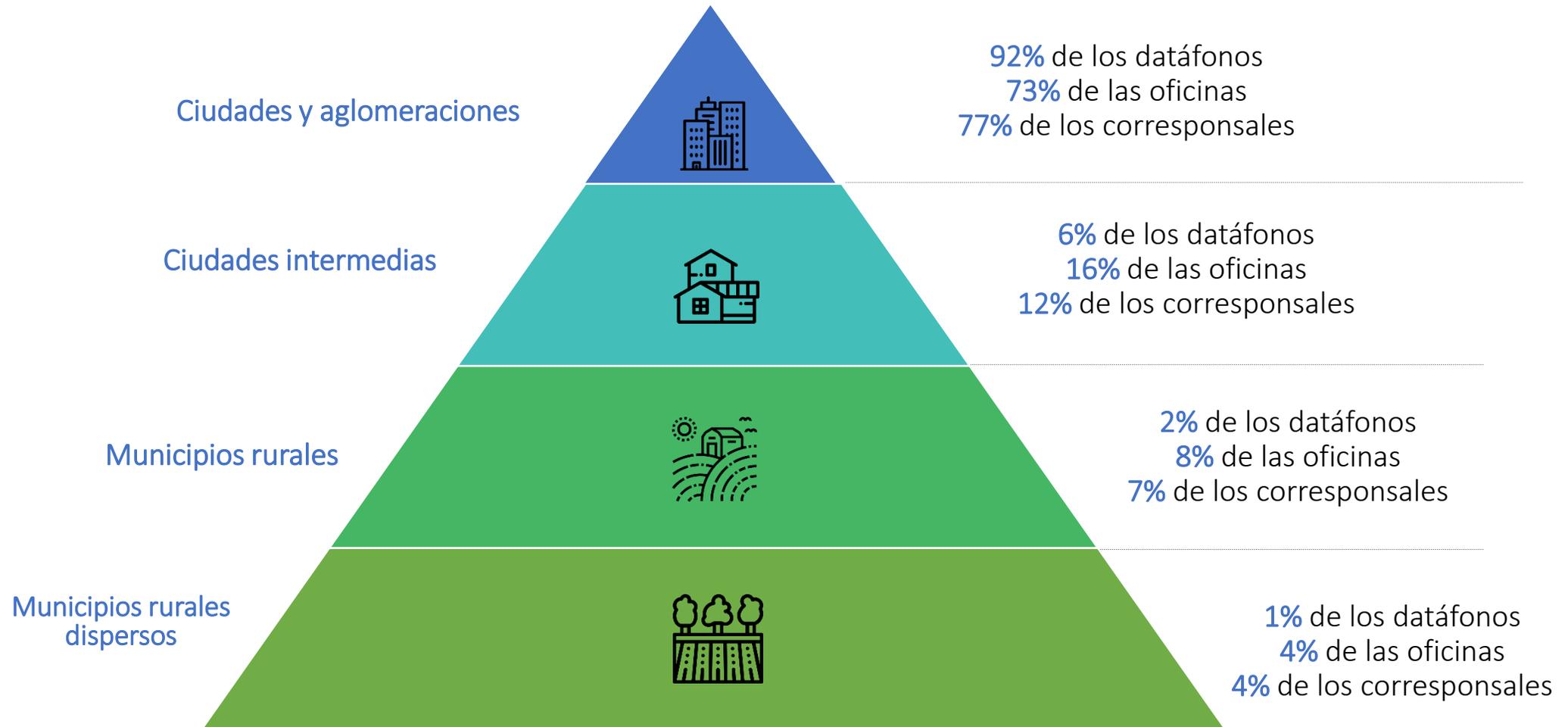
Las brechas en términos de cobertura por departamentos existen

Puntos de acceso por cada 100 mil adultos

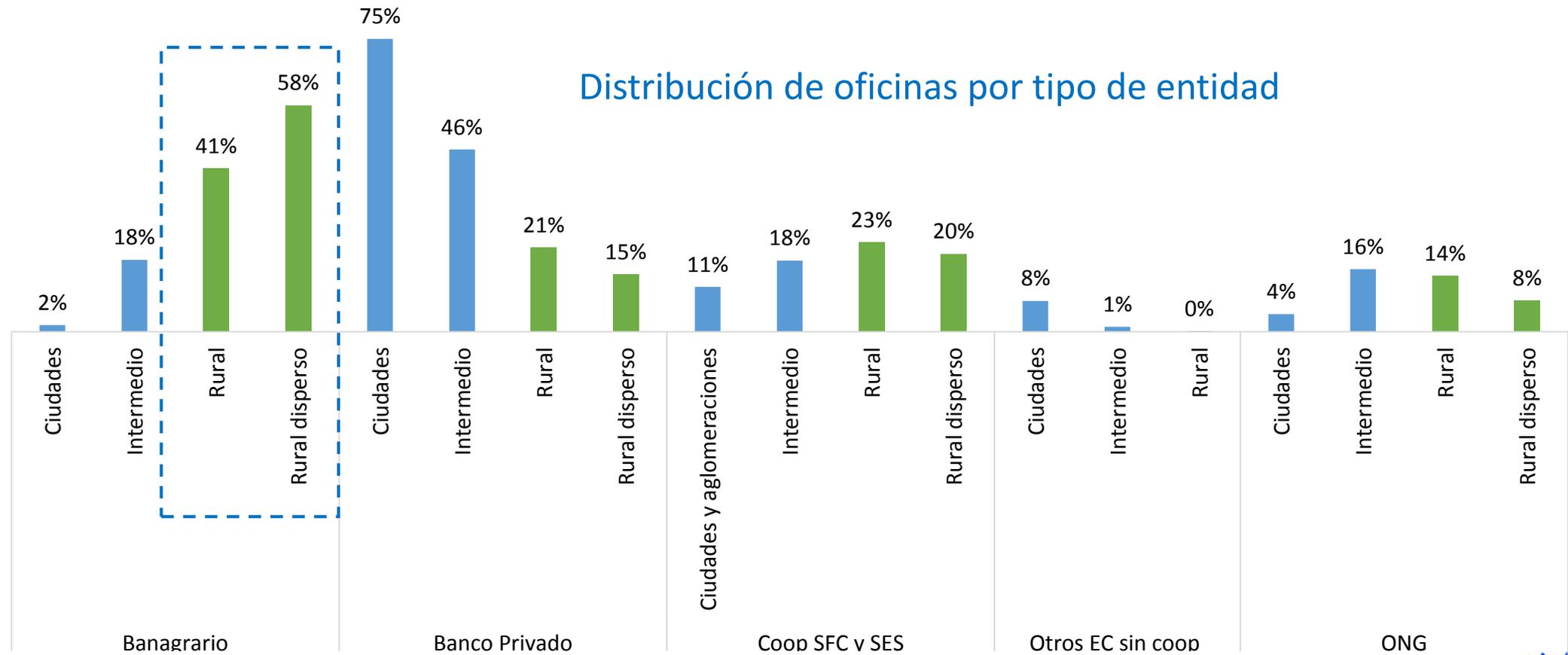
	1.528 – 3.648
	1.183 – 1.528
	893 – 1.183
	576 – 893
	0 – 576



Los datáfonos son los más concentrados en las ciudades

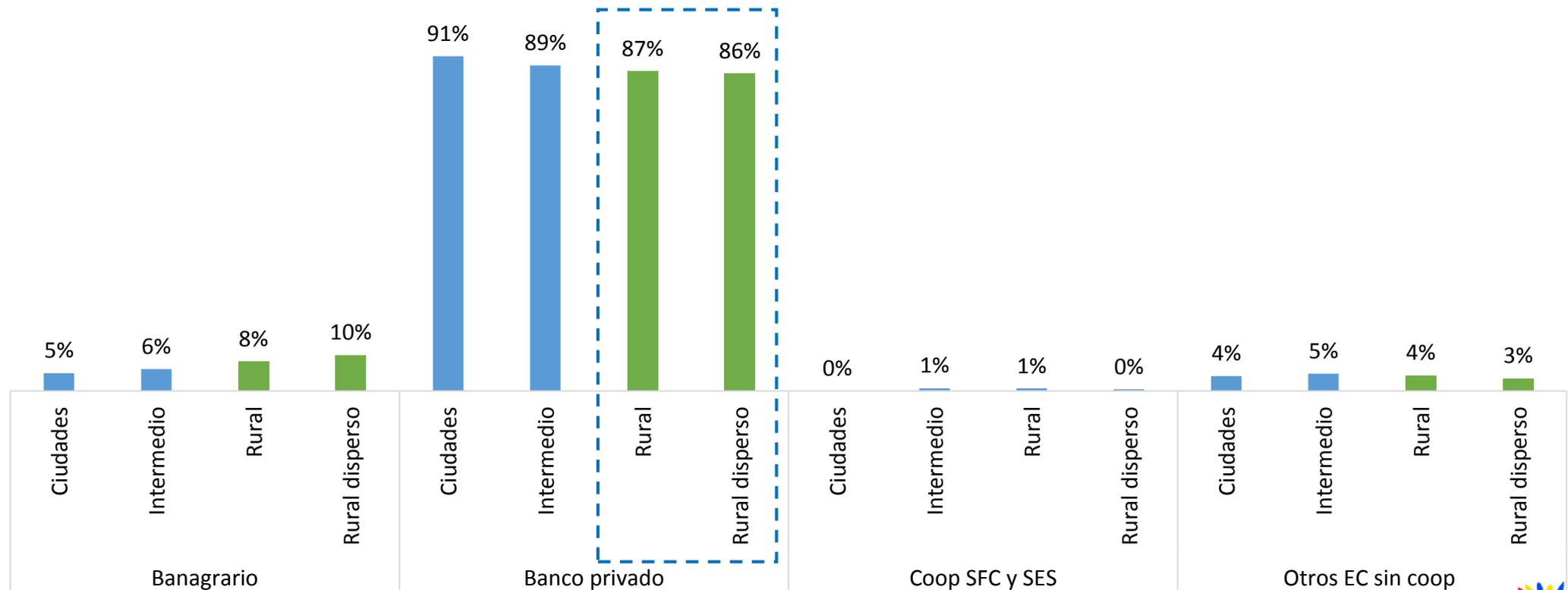


El Banco Agrario tiene la mayor participación de oficinas en los municipios rurales

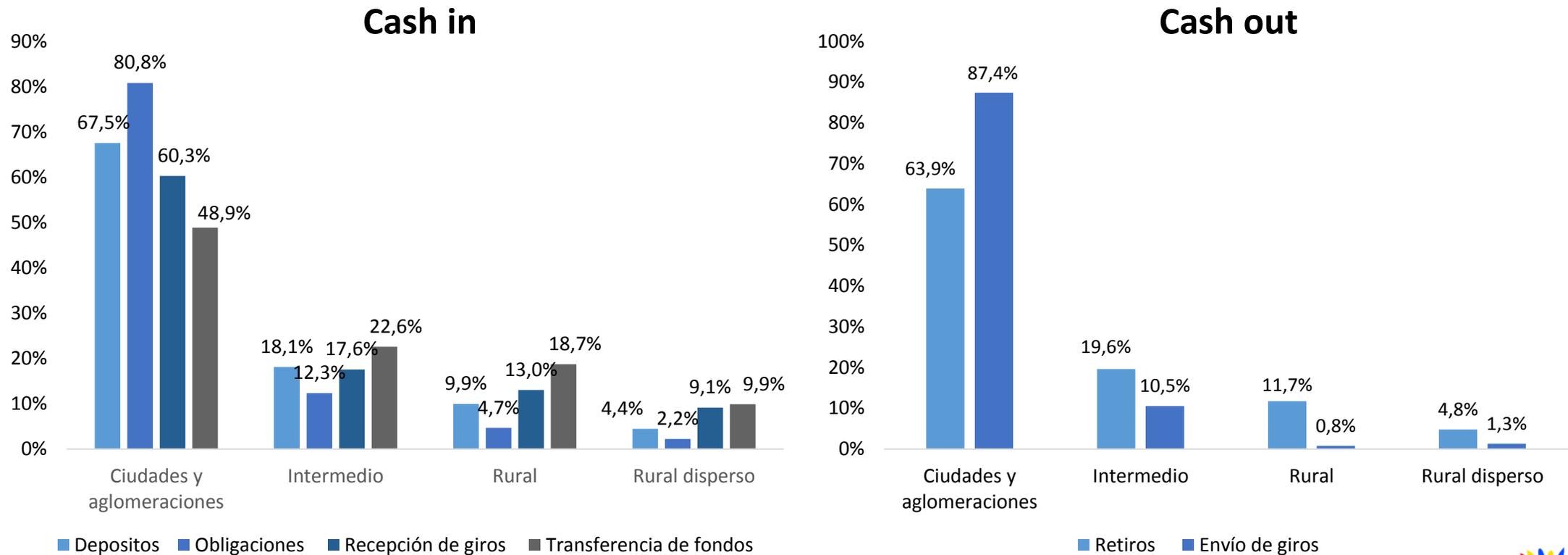


La cobertura con corresponsales es principalmente de la banca privada

Distribución de corresponsales por tipo de entidad



La mayoría de las transacciones a través de corresponsales se hace en las ciudades



Los corresponsales reciben más efectivo que el que entregan

El valor de las operaciones de los corresponsales están más compensadas en municipios rurales



Cobertura rural: barreras y oportunidades

Características del canal

Sucursales

Marcada por el Banco Agrario
Poca Capilaridad de la banca privada

Corresponsales

Usados por la banca privada para
ampliar cobertura a nuevos
municipios y descongestionar
oficinas

Aceptación de medios de pago electrónicos

Alta concentración en ciudades y
aglomeraciones

Barreras

Rentabilizar un canal con:

1. Costos fijos elevados
2. Bajos volúmenes de negocio propio (materializados en los depósitos y cartera promedio por sucursal)

Manejo de excesos de liquidez cuando las distancias a sucursales son largas::

1. Asignación de cupos más altos en zonas rurales
2. Requisitos de vinculación y formalidad más exigentes

Retos desde la oferta:

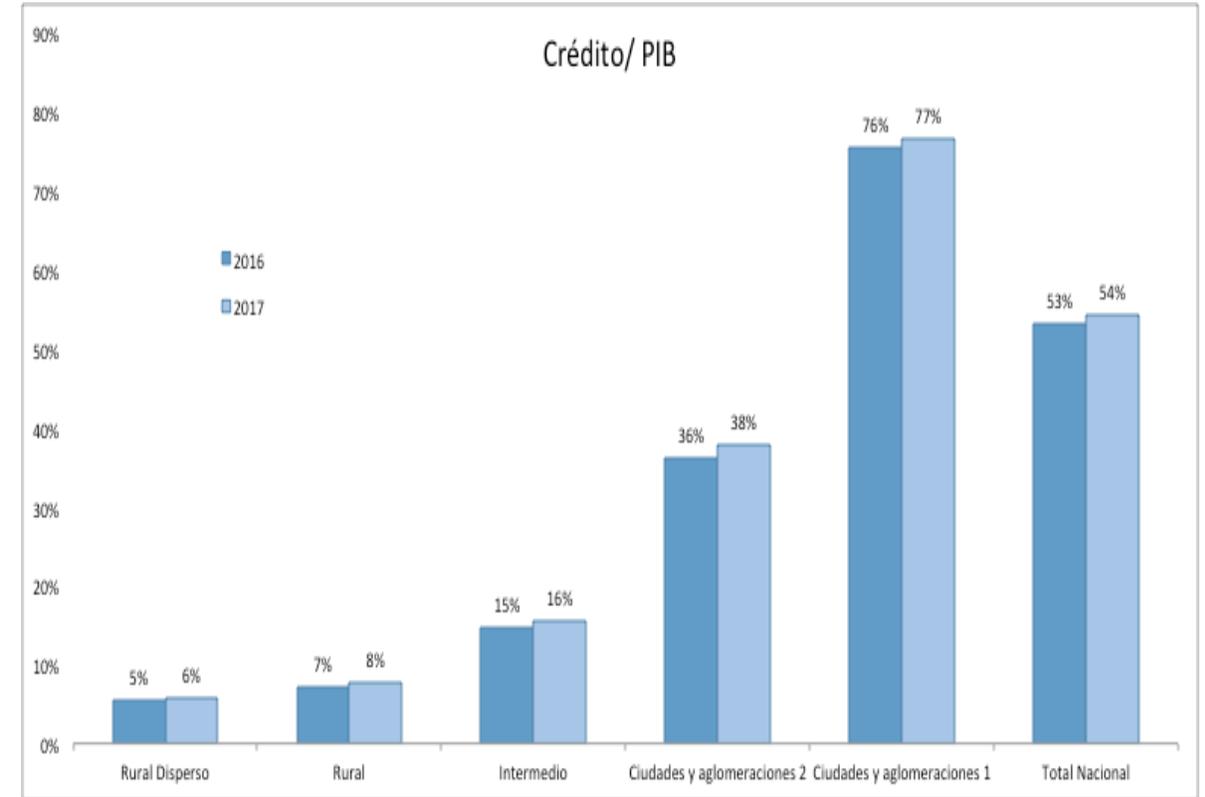
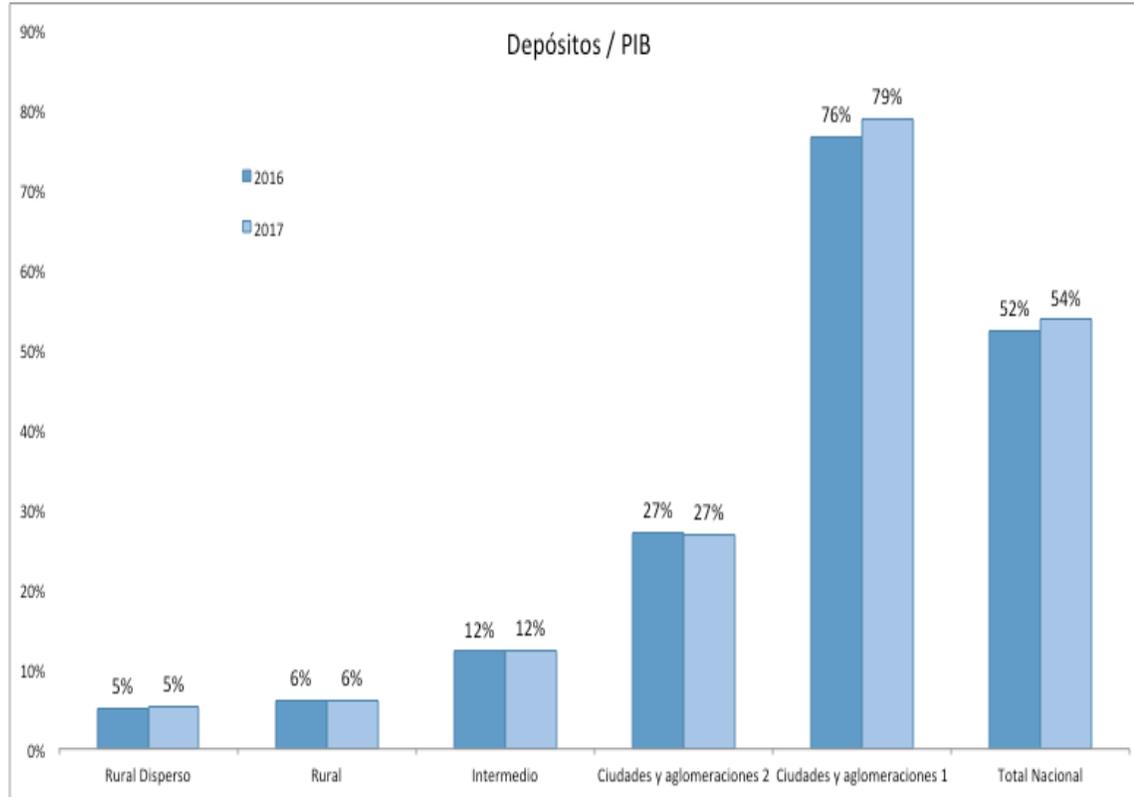
1. Adquirentes: falta de incentivos para ampliar red de aceptación
2. Altos costos de vinculación: Incocrédito y asignación del código único

- **Inclusión financiera**



La **profundización financiera** cae cuando aumenta la ruralidad

Depósitos y Crédito/PIB por rango de población y nivel de ruralidad, 2016-2017



La inclusión cae a medida que aumenta el nivel de ruralidad



Nacional: 80,1%



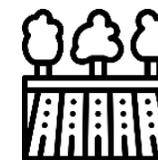
Ciudades



Intermedio



Rural



Rural disperso

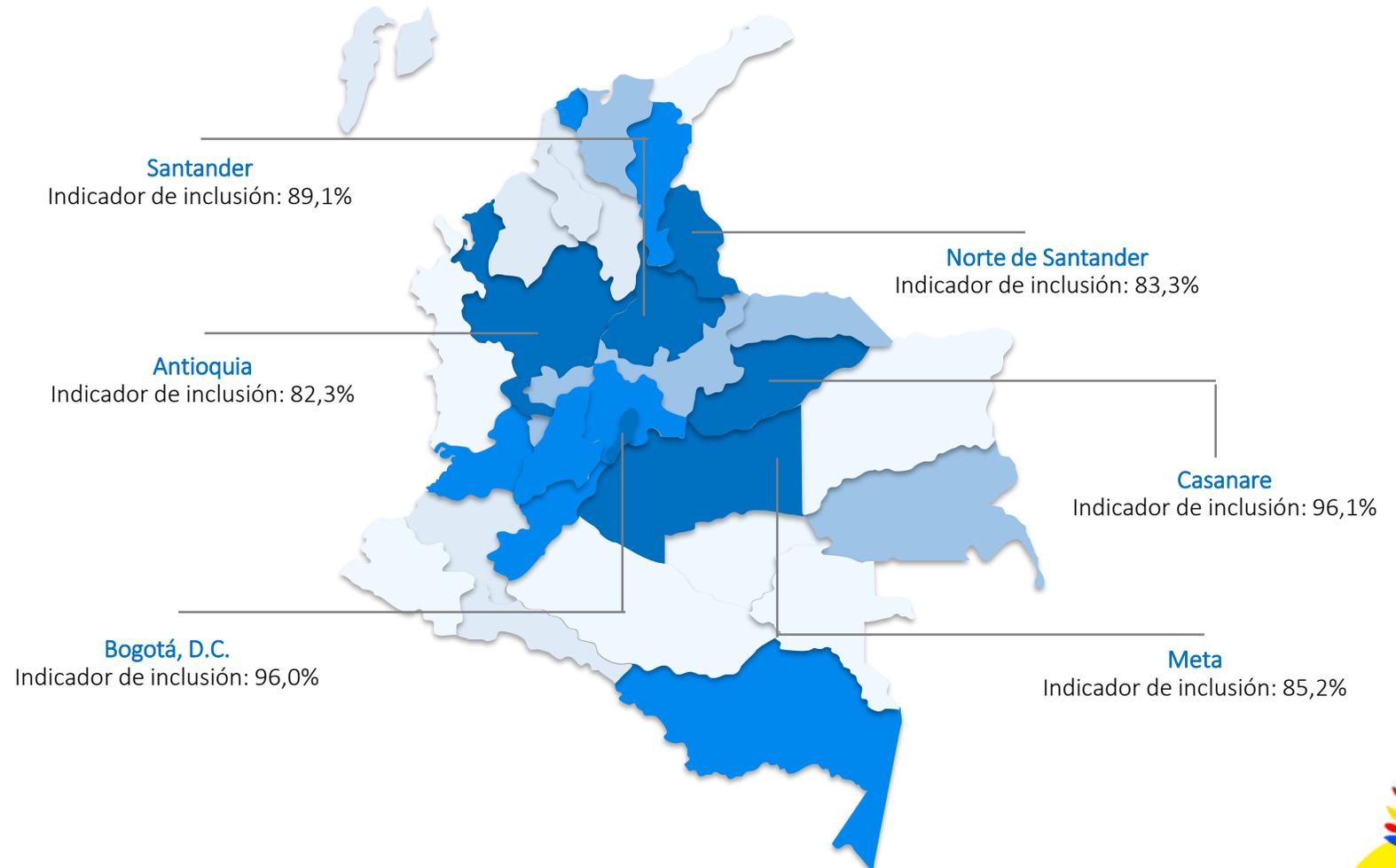
2016	84,4%	67,1%	62,3%	52,2%
2017 	87,2%	70,0%	65,1%	54,7%

Hay una brecha de 30 pp entre las ciudades y los municipios rurales dispersos

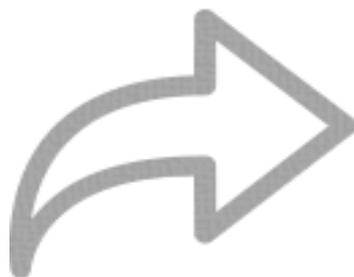


Se observan brechas en el **indicador de inclusión** por departamento

	82,0% - 96,1%
	77,5% - 82,0%
	73,6% - 77,5%
	61,4% - 73,6%
	0% - 61,4%



Por género, **no se observan** grandes **diferencias** en el indicador de inclusión financiera



Promedio municipios rurales y rurales dispersos

58,5% Hombres

61,3% Mujeres

Promedio Nacional:

81,0% Hombres

79,1% Mujeres



Los municipios rurales dispersos tienen menos productos de depósitos

Adultos del país tienen al menos un producto de depósito



Nacional: 75,6%



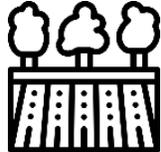
Ciudades



Intermedio



Rural



Rural disperso

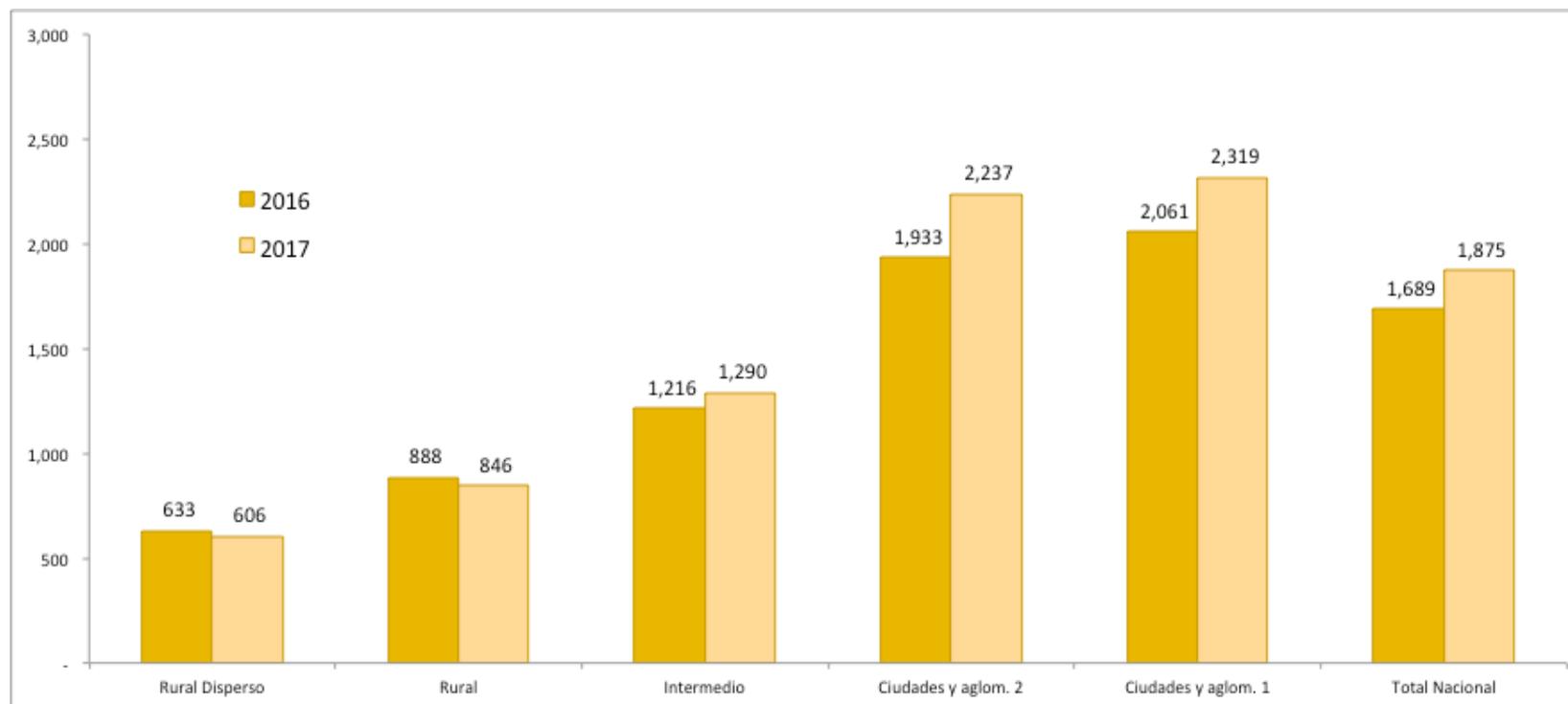
2017	82,3%	65,8%	61,9%	52,6%
-------------	-------	-------	-------	--------------

Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.



En particular, las **cuentas de ahorro** tiene una **menor penetración** en los municipios rurales y rurales dispersos

Número de cuentas de ahorro por cada 1,000 adultos, 2016-2017



Los municipios rurales dispersos tienen menos productos de crédito

Adultos del país tienen al menos un producto de crédito



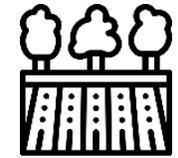
Ciudades



Intermedio



Rural



Rural disperso

Nacional: 44,4%

2017

51,7%

32,2%

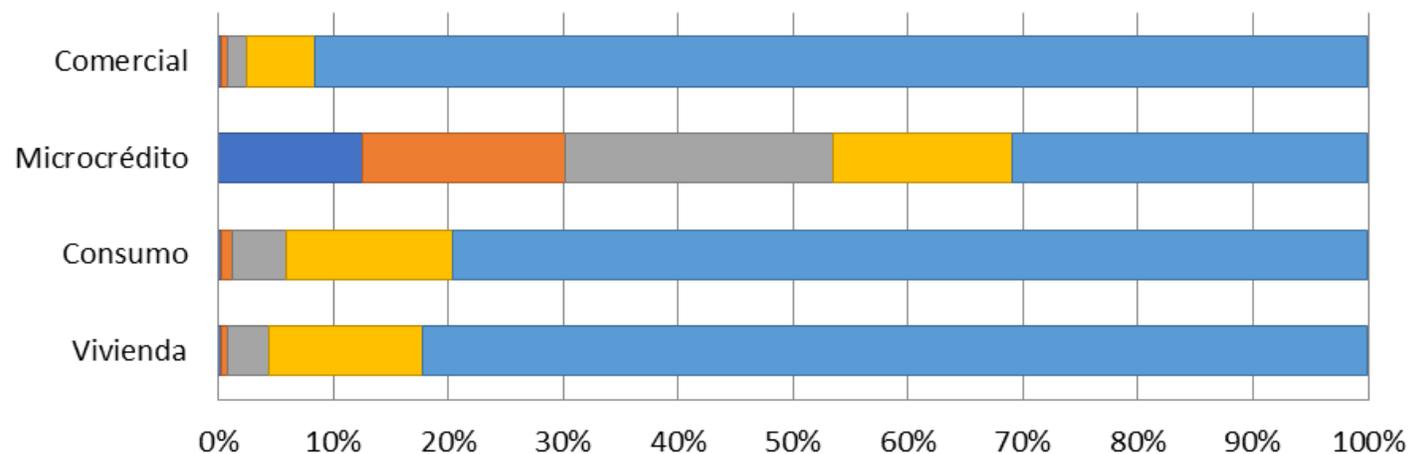
28,4%

23,3%



La cartera se concentra en ciudades

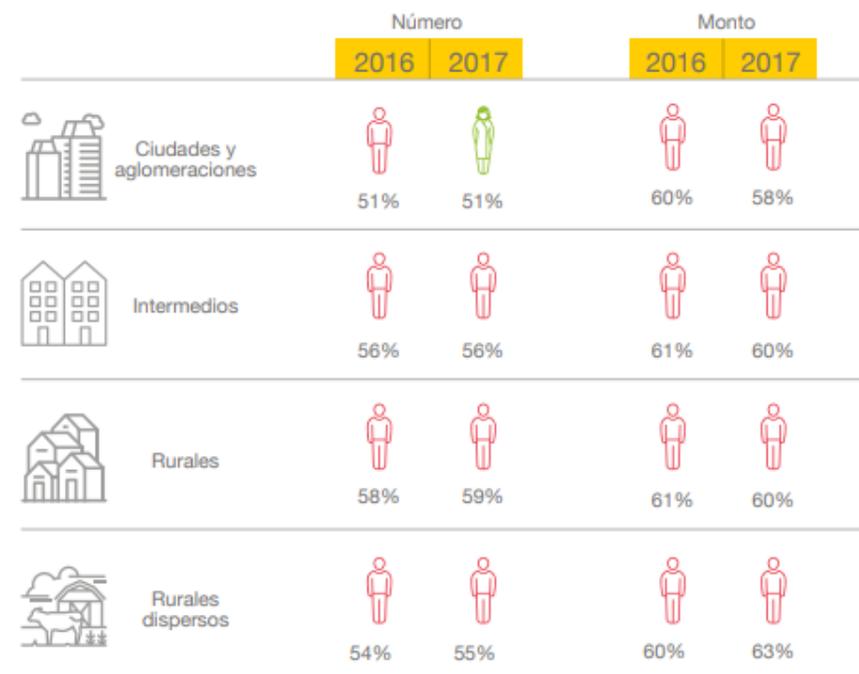
Distribución del saldo de cartera según modalidad, 2017



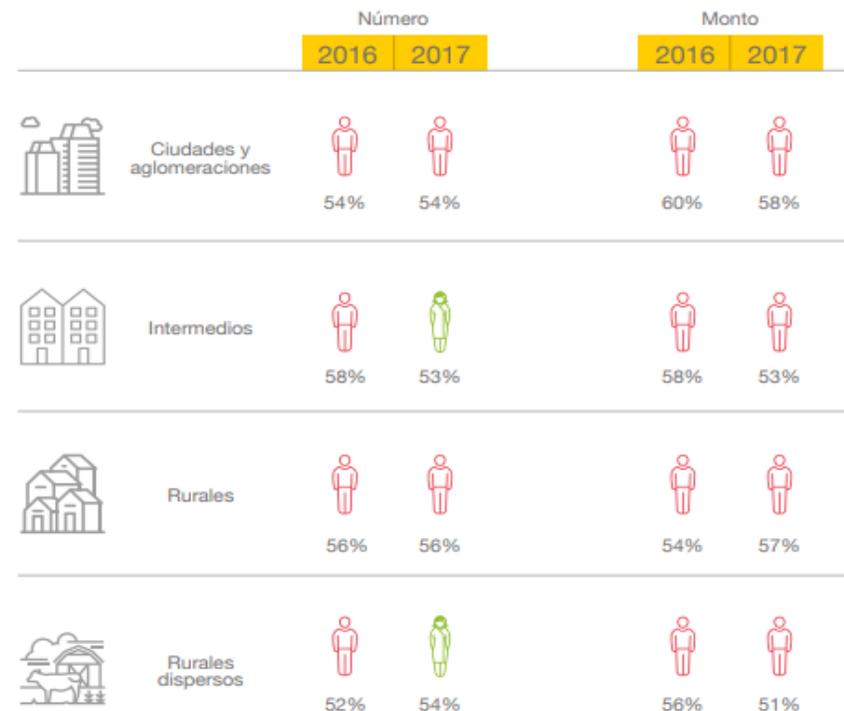
	Vivienda	Consumo	Microcrédito	Comercial
■ Rural Disperso	0%	0%	12%	0%
■ Rural	1%	1%	18%	1%
■ Intermedio	4%	5%	23%	2%
■ Ciudades y aglom 2	13%	15%	16%	6%
■ Ciudades y aglom 1	82%	80%	31%	92%

La mayor parte de los saldos se concentran en las ciudades y aglomeraciones, salvo en el caso del microcrédito

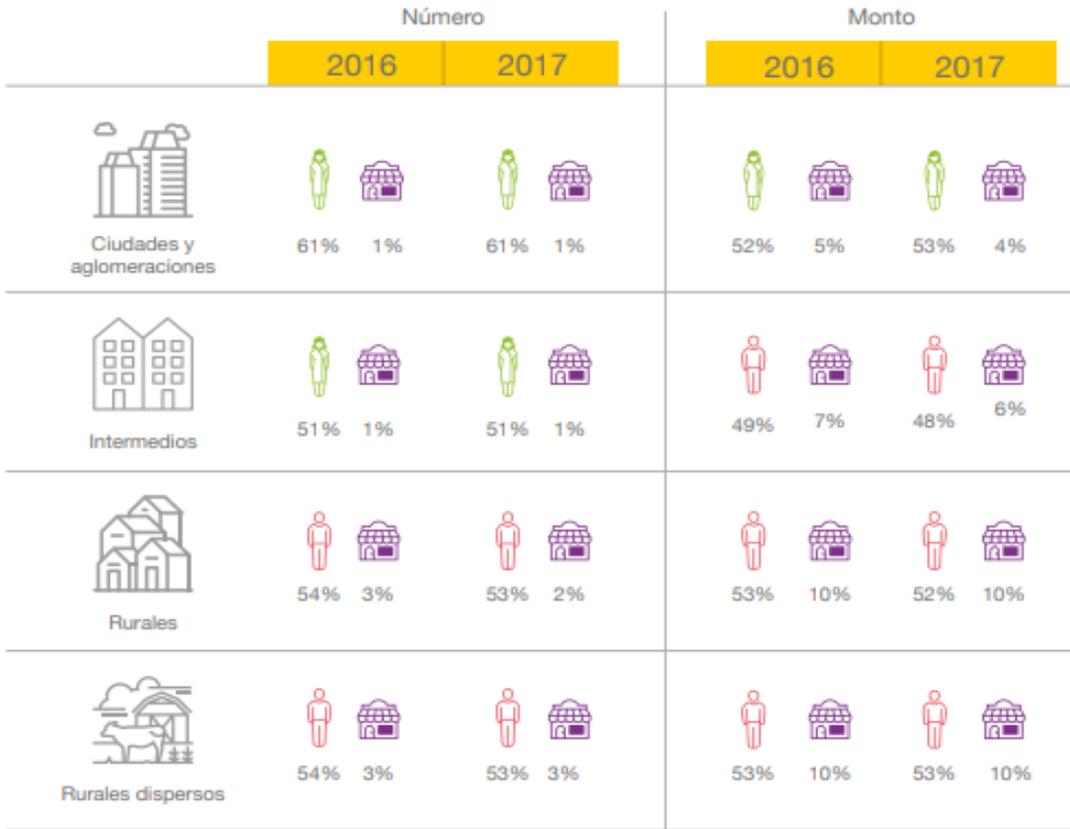
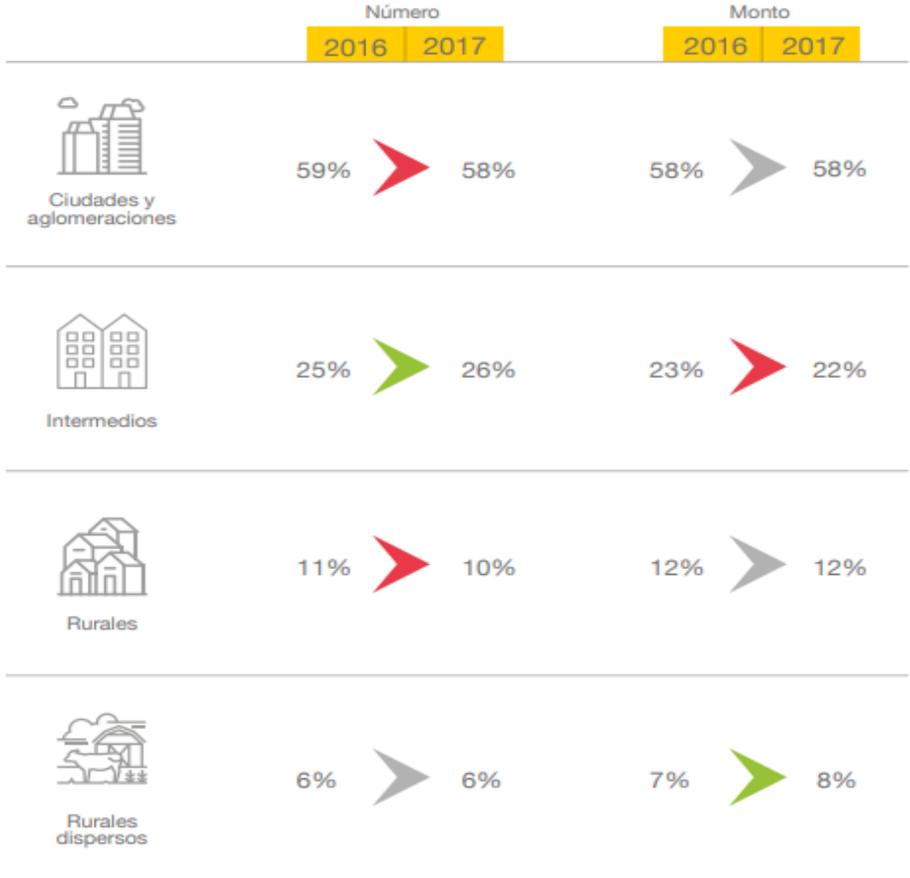
Los municipios rurales y rurales dispersos tienen menos desembolsos de crédito de consumo



El crédito de vivienda también está concentrado en las ciudades



La participación en los desembolsos de microcrédito de las zonas rurales es mayor que en las otras modalidades

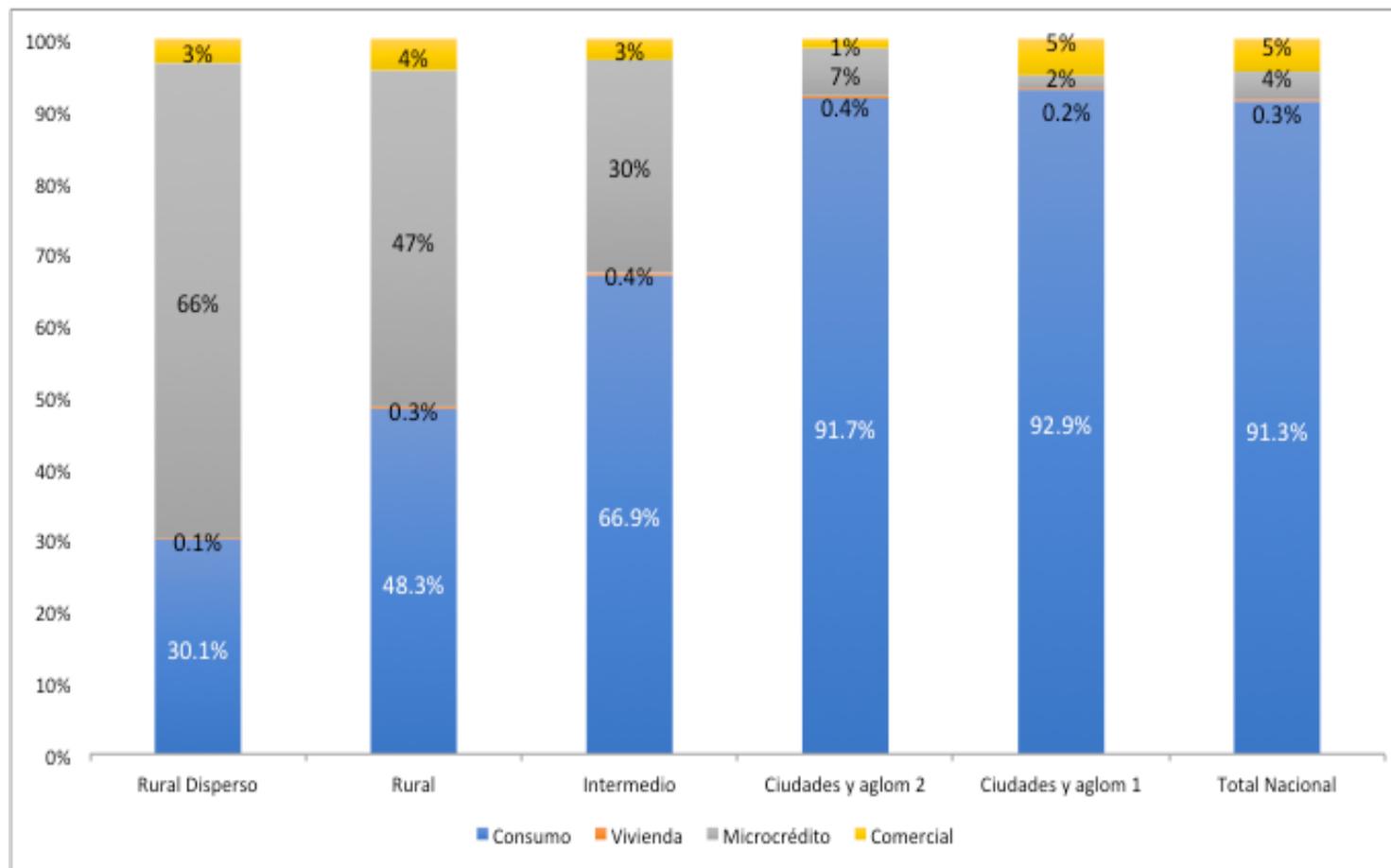


Fuente: RIF 2017



Los desembolsos de microcrédito aumentan cuando la ruralidad aumenta

Distribución del número de créditos desembolsos por modalidad, 2017



- **Nivel de uso**



Por nivel de ruralidad no existe diferencia en el uso de productos



Nacional: 85,6%



Ciudades

86,3%



Intermedio

83,4%



Rural

83,8%



Rural disperso

83,8%

Nivel de uso



Por nivel de ruralidad no existe diferencia en el uso de productos de hombres y mujeres



Ciudades

Intermedio

Rural

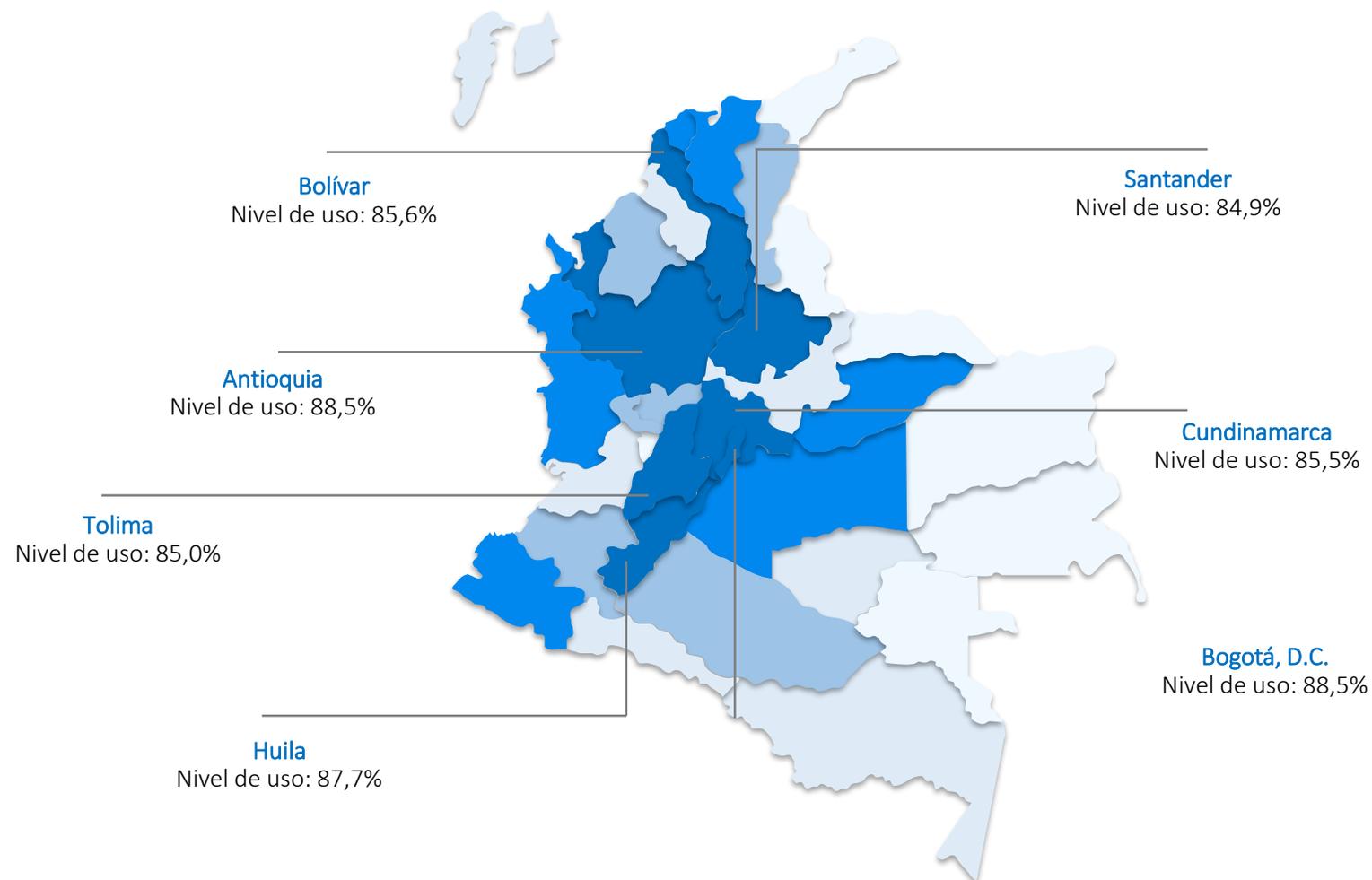
Rural disperso

Hombre	86,7%	82,8%	82,6%	82,2%
Mujer	85,9%	84,0%	85,1%	85,5%



Tampoco se observan diferencias por departamento

	84,8% - 88,5%
	84,2% - 84,8%
	82,9% - 84,2%
	81,6% - 82,9%
	0% - 81,6%



Fuente: TransUnion, elaboración Banca de las Oportunidades.



Acceso a servicios financieros: barreras y oportunidades

Brecha de acceso a servicios es grande por nivel de ruralidad

Resultado del éxito de la política de inclusión financiera a nivel urbano, pero no ha llegado a las zonas rurales

Brecha de acceso a depósitos en municipios rurales y de poca población

Productos disponibles no se adaptan a las necesidades de la demanda
Falta cuenta de trámite simplificado

El nivel de crédito es bajo en zonas rurales y municipios pequeños

Crédito limitado por la falta de formalidad laboral en zonas rurales.
Baja cobertura sucursales de bancos privados
Microempresa rural: informalidad aumenta los costos de originación
Alto riesgo de crédito agropecuario



Gracias

