



Reporte de inclusión financiera a junio de 2019



Freddy Castro
Director

Elaboración del informe:

**Área de Análisis
Económico**

Paola Arias Gómez
Jefe

**Juan Guillermo
Valderrama S.**
Analista

Inclusión financiera de los adultos



Indicador de inclusión financiera

82,6%

Indicador de inclusión financiera

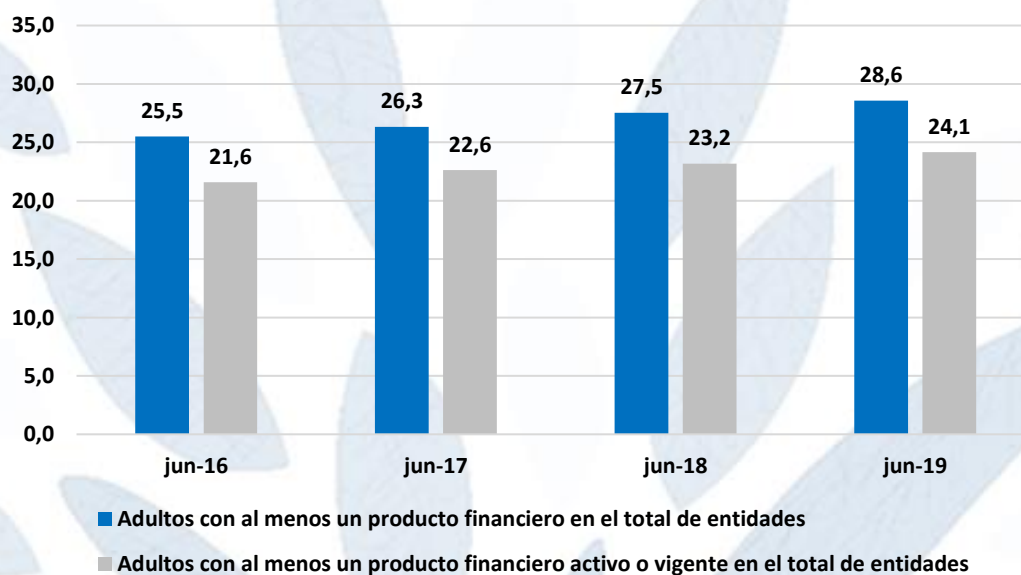
En junio de 2019, 28,6 millones de adultos tenían al menos un producto financiero formal, lo que representa un incremento de 1,05 millones frente a junio de 2018.

El indicador de inclusión financiera, medido como el porcentaje de adultos con al menos un producto financiero, se ubicó en 82,6% en junio de 2019, que corresponde a un incremento de 1,8pp. frente a junio de 2018.

De estos, 14,4 millones eran mujeres, que corresponden a un indicador de inclusión del 81,0% y 14,1 millones eran hombres, esto es, un indicador de 83,8%.

Los establecimientos de crédito vincularon la mayor parte de población al sistema financiero. A junio de 2019, el indicador de inclusión de estos establecimientos se ubicó en 81,6% (28,25 millones de adultos), el de las cooperativas con actividad financiera vigiladas por la Supersolidaria en 5,2% (1,8 millones) y el de las ONG microcrediticias en 4,1% (1,4 millones).

Número de adultos con al menos un producto financiero



Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.

84,5%

Nivel de uso de los productos financieros

En junio de 2019, 24,1 millones de adultos tenían por lo menos un producto activo o vigente, lo que representa un incremento de 0,98 millones frente a junio de 2018. Así, el porcentaje de adultos con al menos un producto financiero activo o vigente fue del 69,8%.

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

INCLUSIÓN FINANCIERA REGIONAL¹

Centro-Oriente y Llanos son las regiones con mayor inclusión

Las regiones de Centro-Oriente y Llanos registraron la mayor inclusión financiera, con indicadores por encima del 88%. Las regiones de Pacífico y Caribe tuvieron las tasas más bajas, inferiores al 74%.

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

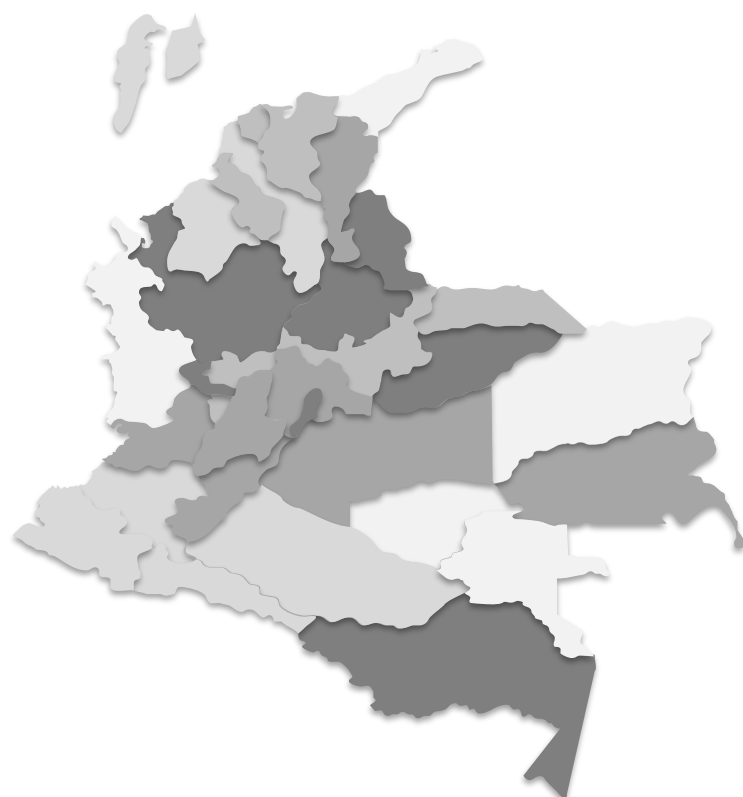
INCLUSIÓN FINANCIERA DEPARTAMENTAL

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

Los departamentos con los niveles más altos de inclusión financiera fueron Bogotá D.C., Casanare, Santander y Risaralda, todos con un indicador superior al 89%. En contraste, Vaupés, Vichada, La Guajira y Chocó tuvieron los indicadores más bajos, menores a 50%.

Por su parte, el nivel de uso de los departamentos osciló entre 76% y 87%.

¹ Esta clasificación se basa en la regionalización del Departamento Nacional de Planeación.



Indicador de inclusión financiera (quintiles)		
	86,7%	98,8%
	80,9%	86,7%
	72,4%	80,9%
	61,2%	72,4%
	27,1%	61,2%

Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.

INCLUSIÓN FINANCIERA POR NIVELES DE RURALIDAD

El indicador de inclusión financiera fue superior en las ciudades y aglomeraciones (90,0%), seguido por los municipios intermedios (72,8%) y los municipios rurales (66,1% rurales y 55,3% rurales dispersos). La brecha en el indicador de inclusión financiera entre los municipios urbanos y rurales dispersos llegó a 34,7 puntos porcentuales.

El nivel de uso fue similar en todos los niveles de ruralidad: 85,0% en ciudades y aglomeraciones, 82,9% en municipios intermedios y 83,4% tanto en municipios rurales como en municipios rurales dispersos.

Número de adultos con al menos un producto por ruralidad

Nivel de ruralidad	Número de adultos con algún producto	Indicador de inclusión financiera	Número de adultos con algún producto activo	% de uso
Ciudades y aglomeraciones	20.896.563	90,0%	17.756.578	85,0%
Intermedio	4.129.819	72,8%	3.424.746	82,9%
Rural	2.259.249	66,1%	1.883.938	83,4%
Rural disperso	1.268.582	55,3%	1.057.847	83,4%
Total nacional	28.580.942	82,6%	24.145.255	84,5%

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

INCLUSIÓN FINANCIERA POR GRUPOS ETARIOS

La población joven (entre 18 y 25 años) presentó el menor indicador de inclusión financiera (64,6%), mientras que la población con un rango de edad entre 41 y 65 años el más alto (91,1%). El nivel de uso fue similar para todos los grupos etarios salvo para la población mayor a 65 años.

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

Grupos etarios	Número de adultos con algún producto	Indicador de inclusión financiera	Número de adultos con algún producto activo	% de uso
18-25	4.423.747	64,6%	3.808.731	86,1%
26-40	9.319.645	83,8%	8.221.257	88,2%
41-65	11.741.980	91,1%	9.849.173	83,9%
>65	3.069.162	81,8%	2.240.459	73,0%
Total general	28.580.942	82,6%	24.145.255	84,5%

Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.



Adultos con algún producto de depósito

27,3

millones

de adultos con productos de depósitos

A junio de 2019 27,35 millones de adultos contaban con al menos un producto de depósito, lo que representa un incremento de 4,2% frente al mismo periodo de 2018. De estos, 21,4 millones los tenían activos, que equivale a un nivel de uso del 78,3%.

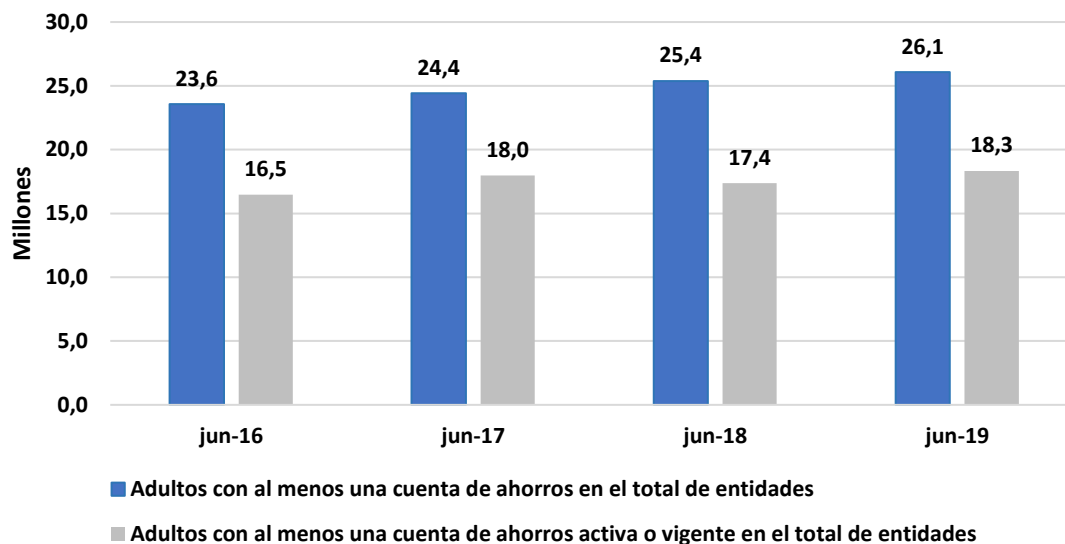
La cuenta de ahorro fue el producto de mayor penetración: 26,07 millones de adultos tenían este producto. Las cuentas de ahorro tuvieron un nivel de uso del 70,3%.

Adicionalmente, 5,0 millones de adultos tenían depósitos electrónicos, 3,0 millones cuentas de ahorro electrónicas, 2,3 cuentas de trámite simplificado, 2,0 cuentas corrientes y 837 mil productos de depósito a término.

Las mujeres tuvieron una mayor participación que lo hombres en las cuentas de ahorro electrónicas (76% mujeres vs. 24% hombres) y

los productos de ahorro a término (63,9% mujeres vs. 36,1% hombres).

Número de adultos con cuentas de ahorro totales y activas



Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.

Número de adultos con productos de depósito

Tipo de producto	jun-16		jun-17		jun-18		jun-19	
	Adultos con productos	Adultos con productos activos	Adultos con productos	Adultos con productos activos	Adultos con productos	Adultos con productos activos	Adultos con productos	Adultos con productos activos
Cuentas de ahorro	23.573.130	16.468.206	24.417.268	17.985.708	25.384.596	17.368.293	26.072.076	18.335.299
CAES	2.828.275	2.475.268	2.826.595	2.473.263	3.021.021	2.711.662	3.021.125	2.715.058
CATS	103.377	99.766	103.283	99.670	103.288	99.631	2.321.068	1.353.229
DE	2.986.445	2.763.324	2.986.698	2.763.917	4.424.103	4.210.710	5.020.616	4.797.587
Productos de ahorro a término	626.707	412.173	779.348	511.619	809.303	505.758	837.607	518.373
Cuenta corriente	1.743.595	1.489.139	1.716.920	1.438.180	1.807.661	1.536.180	2.003.897	1.719.887

Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.



Adultos con algún producto de crédito

14,3 millones

de adultos con créditos
vigentes

A junio de 2019 14,3 millones de personas contaban con algún producto de crédito vigente.

La tarjeta de crédito fue el más utilizado: 9,2 millones de adultos tenía al menos una. Le siguió el crédito de consumo con 7,1 millones de adultos y el microcrédito con 3,15 millones. Los productos con menor penetración fueron el crédito de vivienda (1,1 millones) y el crédito comercial (455 mil).

Inclusión financiera de las empresas



Empresas con productos financieros

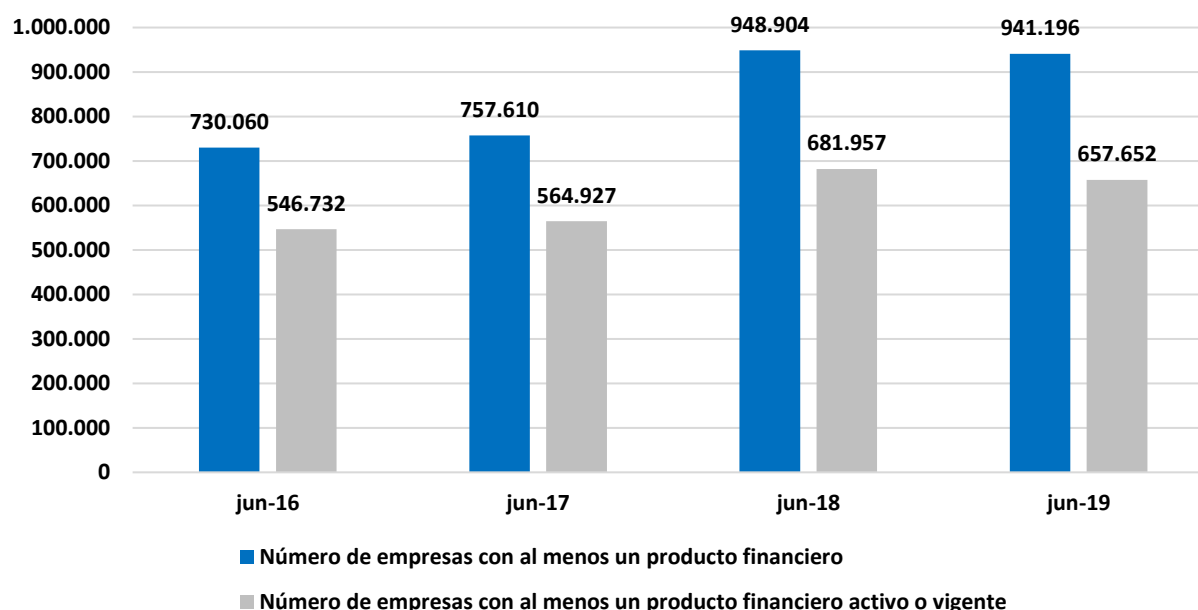
941.196

Empresas con productos financieros

A junio de 2019, 941.196 empresas tenían al menos un producto financiero (7.708 menos frente a junio de 2018) y 657.652 los tenían activos o vigentes (24.305 menos frente a junio de 2018), lo cual implicó un nivel de uso de 70,0%, menor al de los adultos colombianos.

Por entidad, se observa que 940.322 empresas tenían productos en los establecimientos de crédito, 4.003 en cooperativas y 751 en ONG microcrediticias.

Número de empresas con al menos un producto financiero



Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.

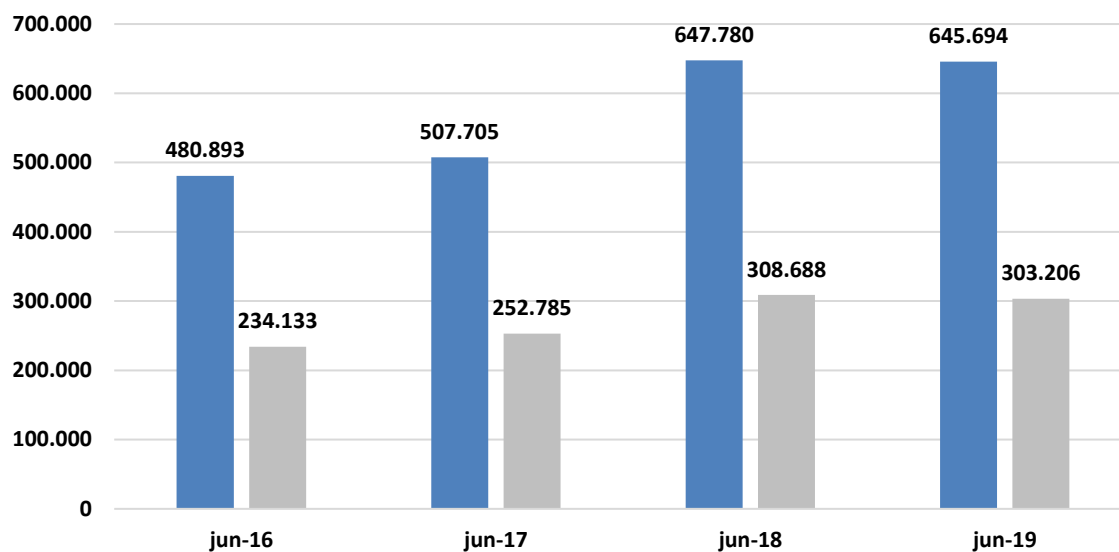


Empresas con algún producto de depósito

En junio de 2019, 918.640 empresas contaban con algún producto de depósito (8.424 menos frente a junio de 2018) y 635.205 las tenían activas (9.019 menos frente a junio de 2018), lo que equivale a un nivel de uso del 69,1%.

El producto financiero con mayor penetración entre las empresas fue la cuenta de ahorro. 645.694 tenían este producto y de esos, 303.206 las tenían activas, lo que representa un nivel de uso del 47%, menor que el de las cuentas de ahorro de las personas. El segundo producto de depósito con mayor penetración fue la cuenta corriente (503.097 empresas), con un nivel de uso de 89,5%, que equivale a 450.083 empresas. Aunque el producto con mayor penetración entre las empresas es la cuenta de ahorros, el más utilizado es la cuenta corriente.

Número de empresas con cuentas de ahorro totales y activas



Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.

Número de empresas con productos de depósito

Tipo de producto	jun-16		jun-17		jun-18		jun-19	
	Empresas con productos	Empresas con productos activos	Empresas con productos	Empresas con productos activos	Empresas con productos	Empresas con productos activos	Empresas con productos	Empresas con productos activos
Cuentas de ahorro	480.893	234.133	507.705	252.785	647.780	308.688	645.694	303.206
Cuenta corriente	419.249	374.438	424.547	375.095	502.272	445.710	503.097	450.083
Productos de ahorro a término	11.706	6.504	14.378	7.708	14.117	6.994	13.928	7.033

Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.



Empresas con algún producto de crédito

En junio de 2019, 298.820 empresas tenían algún crédito vigente en el sistema financiero formal, siendo 18.539 menos que en junio de 2018. El crédito comercial fue el producto de crédito con

mayor penetración entre las empresas colombianas (227.079 tenían este crédito vigente), seguido de las tarjetas de crédito (98.742), del crédito de consumo (87.867) y del microcrédito (13.138).



Anexos:

1. Número de adultos con al menos un producto financiero

	Categorías	Número de adultos con al menos un producto	Indicador de inclusión financiera	Número de adultos con al menos un producto financiero vigente	Nivel de uso
Entidad	Total entidades	28.580.942	82,6%	24.145.255	84,5%
	Establecimientos de crédito	28.250.616	81,6%	23.706.702	83,9%
	Cooperativas	1.798.695	5,2%	1.155.415	64,2%
	ONG	1.413.201	4,1%	891.262	63,1%
Género - Total entidades	Hombre	14.099.324	83,8%	11.858.618	84,1%
	Mujer	14.411.519	81,0%	12.226.157	84,8%
Edad - Total entidades	18-25	4.423.747	64,6%	3.808.731	86,1%
	26-40	9.319.645	83,8%	8.221.257	88,2%
	41-65	11.741.980	91,1%	9.849.173	83,9%
	Mayor de 65	3.069.162	81,8%	2.240.459	73,0%
Ruralidad - Total entidades	Ciudades y aglomeraciones	20.896.563	90,0%	17.756.578	85,0%
	Intermedio	4.129.819	72,8%	3.424.746	82,9%
	Rural	2.259.249	66,1%	1.883.938	83,4%
	Rural disperso	1.268.582	55,3%	1.057.847	83,4%

Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.

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

Región	Número de adultos con al menos un producto financiero	Población adulta	Indicador de inclusión financiera	Número de adultos con al menos un producto financiero vigente	Nivel de uso
Caribe	5.163.970	7.152.810	72,2%	4.297.794	83,2%
Centro Oriente	10.435.462	11.322.507	92,2%	8.929.366	85,6%
Centro Sur	1.833.335	2.332.119	78,6%	1.557.342	84,9%
Eje cafetero	5.668.862	6.627.302	85,5%	4.870.711	85,9%
Llanos	1.087.609	1.231.133	88,3%	900.887	82,8%
Pacífico	4.364.975	5.946.098	73,4%	3.567.009	81,7%
Total general	28.580.942	34.611.968	82,6%	24.145.255	84,5%

Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.

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

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

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

Departamento	Número de adultos con al menos un producto financiero	Indicador de inclusión financiera	Número de adultos con al menos un producto financiero vigente	Nivel de uso
Arauca	*	*	*	*
Bogotá, D.C.	5.968.809	98,80%	5.192.545	87,00%
Casanare	238.429	97,70%	202.216	84,80%
Santander	1.376.726	91,50%	1.146.838	83,30%
Risaralda	629.405	89,90%	517.341	82,20%
Antioquia	4.167.862	86,80%	3.638.337	87,30%
Amazonas	26.183	86,70%	20.070	76,70%
Norte de Santander	818.327	86,70%	677.604	82,80%
Meta	585.667	85,40%	484.781	82,80%
Huila	664.676	83,40%	578.933	87,10%
Guainía	10.155	83,20%	8.288	81,60%
Cesar	562.694	82,60%	467.448	83,10%
Valle del Cauca	2.846.809	82,30%	2.300.388	80,80%
Tolima	794.105	81,70%	667.124	84,00%
Cundinamarca	1.572.755	80,90%	1.334.674	84,90%
Atlántico	1.431.839	80,20%	1.192.147	83,30%
Boyacá	698.845	78,80%	577.705	82,70%
Caldas	559.606	78,50%	462.926	82,70%
Magdalena	625.984	76,90%	520.370	83,10%
Quindío	311.989	75,30%	252.107	80,80%
Sucre	422.007	72,40%	350.244	83,00%
Putumayo	156.922	70,50%	130.843	83,40%
Bolívar	1.018.710	70,30%	862.297	84,60%
Córdoba	774.241	66,40%	644.089	83,20%
Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina	36.022	64,40%	29.951	83,10%
Cauca	607.092	63,10%	505.587	83,30%
Caquetá	191.449	61,80%	160.372	83,80%
Nariño	752.170	61,20%	627.150	83,40%
Guaviare	40.922	60,80%	34.381	84,00%
Chocó	158.904	53,80%	133.884	84,30%
La Guajira	292.473	47,30%	231.248	79,10%
Vichada	18.994	44,20%	14.432	76,00%
Vaupés	5.665	27,10%	4.409	77,80%

Nota: las cifras para el departamento de Arauca se encuentran en revisión. Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.

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

Tipo de producto	Establecimientos de crédito		Cooperativas		ONG		Total entidades	
	Adultos con productos	Adultos con productos vigentes	Adultos con productos	Adultos con productos vigentes	Adultos con productos	Adultos con productos vigentes	Adultos con productos	Adultos con productos vigentes
Cuenta de ahorros	25.995.380	18.229.642	291.346	213.357	-	-	26.072.076	18.335.299
Cuenta de ahorros electrónica	3.021.125	2.715.058	-	-	-	-	3.021.125	2.715.058
Cuenta de tramite simplificado	2.321.068	1.353.229	-	-	-	-	2.321.068	1.353.229
Depósitos electrónicos	5.020.616	4.797.587	-	-	-	-	5.020.616	4.797.587
Depósitos a término	837.461	518.241	160	141	-	-	837.607	518.373
Cuentas corrientes	2.003.897	1.719.887	-	-	-	-	2.003.897	1.719.887
Microcrédito	3.487.672	2.415.296	285.977	166.451	1.353.541	849.610	4.494.433	3.152.839
Crédito de consumo	8.000.151	6.557.146	1.398.128	836.411	5.487	2.170	8.736.510	7.093.017
Tarjeta de crédito	10.376.244	9.188.920	16.170	16.146	-	-	10.380.399	9.194.927
Crédito de vivienda	1.433.140	1.118.436	16.059	11.443	-	-	1.447.817	1.129.388
Total general	28.250.616	23.706.702	1.798.695	1.155.415	1.413.201	891.262	28.580.942	24.145.255

Fuente: Banca de las Oportunidades. Cálculos propios.