REPORTE DE
INCLUSIÓN FINANCIERA
2019

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

sfc
Superintendencia Financiera de Colombia

REPORTE DE INCLUSIÓN FINANCIERA 2019

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Jorge Castaño, Superintendente Financiero de Colombia

Juliana Lagos, Directora de Investigación y Desarrollo

Mariana Escobar Uribe, Jefe del Equipo de Finanzas Sostenibles

EQUIPO TÉCNICO

Oscar Martínez, Asesor

Kelly Granados, Profesional Analítica

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

Freddy H. Castro B, Director

EQUIPO TÉCNICO
Unidad de Análisis Económico

Daniela Londoño Avellaneda, Jefe encargada

Alvaro Parga, Profesional

Camilo Peña, Analista

Juan Guillermo Valderrama, Analista

.Puntoaparte Editores

Aviso legal: El siguiente documento contiene una recopilación y análisis de indicadores de inclusión financiera en Colombia, producido por la Superintendencia Financiera de Colombia y Banca de las Oportunidades. Este reporte es publicado con fines informativos y académicos para conocer el estado actual de inclusión financiera en Colombia, con información de la oferta en términos de acceso y uso. Por lo anterior, y teniendo en cuenta que es una interpretación que se realiza de la información mencionada, Banca de las Oportunidades y la Superintendencia Financiera de Colombia no asumen responsabilidad alguna relacionada con el contenido, alcance o sobre el uso que los usuarios le den a la información que se encuentra en el Reporte. Impreso en Bogotá, Colombia. Julio de 2020.

El contenido de la información de este Reporte de Inclusión Financiera podrá ser reproducido o distribuido sin modificaciones para uso institucional, exclusivamente. Cualquier otra utilización que se haga de su contenido, incluida su distribución, reproducción, modificación, divulgación o transmisión sin el previo consentimiento por escrito de Banca de las Oportunidades y/o Superintendencia Financiera de Colombia se encuentran prohibidos. Las modificaciones que se introduzcan a la información serán responsabilidad del usuario, siempre citando como fuente la información de los autores.

ABREVIATURAS

CA	Cuentas de Ahorro
CAE	Cuentas de Ahorro Electrónicas
CATS	Cuentas de Ahorro de Trámite Simplificado
CDT	Certificado de Depósito a Término
CEDE	Centro de Estudios sobre Desarrollo Económico
DANE	Departamento Administrativo Nacional de Estadística
DE	Depósitos Electrónicos
FMI	Fondo Monetario Internacional
GMF	Gravamen a los Movimientos Financieros
IPC	Índice de Precios al Consumidor
IPM	Índice de Pobreza Multidimensional
NIT	Número de Identificación Tributaria
ONG	Organización No Gubernamental
PND	Plan Nacional de Desarrollo
RUES	Registro Único Empresarial
SEDPE	Sociedad Especializada en Pagos y Depósitos Electrónicos
SES	Superintendencia de la Economía Solidaria
SFC	Superintendencia Financiera de Colombia
SMMLV	Salario Mínimo Mensual Legal Vigente
UVT	Unidad de Valor Tributario
URF	Unidad de Regulación Financiera

INTRODUCCIÓN

La Superintendencia Financiera de Colombia y Banca de Las Oportunidades se complacen en presentar el 9º Reporte de Inclusión Financiera. Este informe busca medir, a partir de información reportada por la oferta, el estado de la inclusión alrededor de las dimensiones de acceso, uso y proveer insumos para el diseño de política publica y regulación financiera. A través de los años, este reporte ha comunicado los más importantes logros en esta materia, como lo fue la presencia de corresponsales bancarios en cada uno de los municipios de Colombia, el crecimiento en el uso de canales digitales para transacciones monetarias, hasta superar los canales tradicionales, y la adopción de productos simplificados entre la población tradicionalmente excluida.

En el 2019, Colombia siguió cosechando logros, resultado de los esfuerzos y compromisos que se han adquirido en los diferentes planes de desarrollo, las estrategias nacionales de inclusión y educación financiera y otros documentos de política pública. Por un lado, logramos un importante reconocimiento por parte del Microscopio Global de ***The Economist Intelligence Unit***, encuesta que evalúa el "entorno propicio" de la inclusión financiera en 55 países. The Economist ubicó a Colombia en la primera posición al ser el país que mostró la mayor mejoría en los dominios de estabilidad e integridad de productos y puntos de venta en el sector financiero nacional. Por el otro, se lograron importantes hitos frente a las cifras de inclusión. La cobertura se mantiene en 100% de los municipios y contamos ya con 29,4 millones de adultos con algún producto financiero, esto quiere decir que el 82,5% de la población adulta puede tranzar, ahorrar, financiar sus proyectos o protegerse frente a riesgos. Finalmente, la innovación se consolidó como una de las principales tendencias transformadoras del sistema financiero, situación que se evidencia a través de la entrada en operación de cuatro SEDPES y de la primera plataforma de ***crowdfunding*** y del acceso de más de 100 emprendimientos a la Arenera y al Hub de InnovaSFC, la estrategia de innovación tecnológica de la Superintendencia Financiera.

Esto no quiere decir que nuestro trabajo esté culminando. Sabemos que durante el 2020 nos enfrentaremos a importantes desafíos para lograr cerrar brechas en acceso a productos por parte de la población rural y los jóvenes, al igual que mejorar el uso de productos transaccionales. Para ello, debemos seguir trabajando en el desarrollo de los sistemas de pago y lograr una mayor escala en la adopción de aplicaciones de innovaciones tecnológicas y continuar explorando la psicología detrás de la demanda de servicios financieros a través de encuestas aplicadas a la población colombiana. También sabemos que en los próximos años debemos contribuir a resolver asuntos con los que nos enfrentamos como sociedad, incluido el

empoderamiento económico de los migrantes, la estabilización de territorios rurales a través de la reactivación económica y la protección de la población informal con fuentes de ingresos vulnerables. Por último, deberemos continuar afrontando los desafíos asociados a la emergencia sanitaria COVID19 y monitoreando y fortaleciendo los esfuerzos realizados para la inclusión financiera de la población receptora de las diferentes transferencias y subsidios diseñadas por el Gobierno Nacional.

Para facilitar su lectura, este año mantuvimos algunos elementos del reporte del 2018, con algunas variaciones y ajustes metodológicos. Los resultados son desarrollados a lo largo de 6 capítulos, en donde se presenta los datos del 2018 y 2019. En el primer capítulo (Principales Hallazgos) se presentan las principales

cifras de inclusión, incluidos los indicadores de acceso y uso, y resume los retos que tenemos que enfrentar durante el 2020. En los capítulos restantes se muestra nuestro análisis frente a las principales tendencias y desarrollos del sistema financiero, incluido el progreso en la inclusión financiera de las mujeres, en las zonas rurales y de las diferentes generaciones, la dinámica reciente de la cobertura del sistema financiero y el estado actual de la oferta de seguros inclusivos. Los datos utilizados para los análisis son los reportados por las entidades a la Superintendencia Financiera de Colombia, la Superintendencia de Economía Solidaria, TransUnion y al Ministerio de Industria Comercio y Turismo y las cifras Censo de Población y Vivienda 2018 del DANE.

Queremos agradecer por su esfuerzo y dedicación en la elaboración de este Reporte al equipo de la Superintendencia Financiera de Colombia: Mariana Escobar, Oscar Martínez, y Kelly Granados; y al equipo de Banca de las Oportunidades: Daniela Londoño, Camilo Peña, Juan Guillermo Valderrama y Álvaro Parga.

Jorge Castaño Gutiérrez
Superintendente Financiero de Colombia

Freddy Castro
Director de Banca de las Oportunidades

COLOMBIA
EN CIFRAS

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

sfc
Superintendencia Financiera de Colombia

"Colombia enfrenta realidades diferenciadas en su entorno socioeconómico en cada una de las regiones que componen el territorio nacional. La inclusión financiera y la cobertura de las diferentes entidades financieras no ha sido ajena a esta condición, ya que se encuentran resultados heterogéneos al comparar los resultados entre los diferentes departamentos y municipios del país".

Tenido en cuenta esta situación, con el fin de presentar de forma clara estas diferencias, el Reporte Anual de Inclusión Financiera 2019 incluye una sección de infografías en la cual se resumen los principales indicadores de acceso y uso de los productos financieros, al igual que las cifras más relevantes en materia de cobertura para cada uno de los departamentos, regiones y categorías de ruralidad en el país.

Con esto esperamos que esta sección contribuya a enriquecer del Reporte Anual de Inclusión Financiera 2019, haciendo más fácil e ilustrativa su lectura a la hora de analizar sus principales indicadores.

COLOMBIA

Número de adultos:
35.636.939

Superficie:
1.141.748 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	44,6
Corresponsales Activos:	35
Corresponsales Propios:	6,9
Corresponsales Tercerizados:	37,6
Datáfonos:	159,5
Oficinas:	2,2

% Adultos con productos

General	Nacional:	82,5%
	Productos de depósito:	79,3%
Género	Mujeres:	79,7%
	Hombres:	85%
Rangos de edades	18-29:	69,1%
	30-64:	90%
	>64:	73,8%

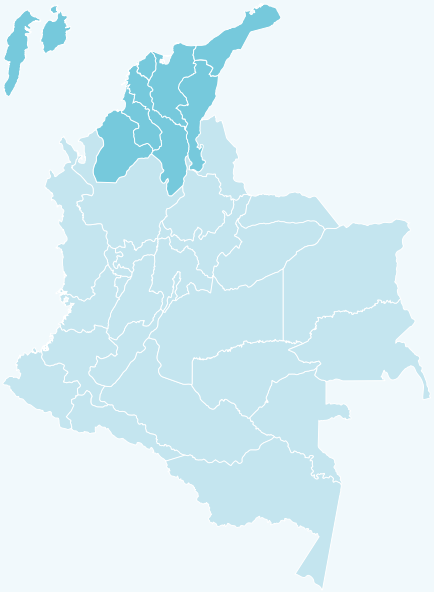
% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

- Nacional: 66%
- Cuentas de Ahorro: 52,8%
- Depósitos Electrónicos: 6%
- Productos de crédito: 36,6%
- C. trámite simplificado: 5,4%

1,9
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	6.364	4,8
Consumo	348.017	1,1
Vivienda	517	114,3
Consumo de bajo monto	503	0,6



REGIÓN
CARIBE

Número de adultos:
7.554.410

Superficie:
132.288 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	29,2
Corresponsales Activos:	23,9
Corresponsales Propios:	4,2
Corresponsales Tercerizados:	24,9
Datáfonos:	99
Oficinas:	1,4

% Adultos con productos

General	Regional:	70,4%
	Productos de depósito:	66,7%
Género	Mujeres:	70%
	Hombres:	70,3%
Rangos de edades	18-29:	52,1%
	30-64:	81,4%
	>64:	61,6%

% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

- Regional: 53,7%
- Cuentas de Ahorro: 41,6%
- Depósitos Electrónicos: 4,2%
- Productos de crédito: 26,3%
- C. trámite simplificado: 3,6%

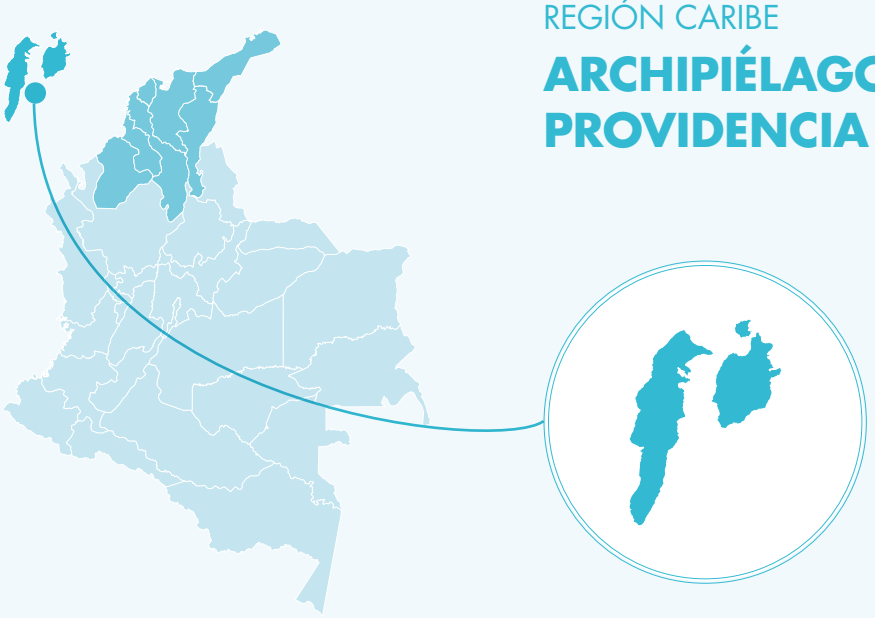
1,2
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	5.570	3,7
Consumo	183.656	1,1
Vivienda	309	99,8
Consumo de bajo monto	2	1,3

REGIÓN CARIBE

ARCHIPIÉLAGO DE SAN ANDRÉS, PROVIDENCIA Y SANTA CATALINA



Número de adultos:
46.178

Superficie:
44 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	43,7
Corresponsales Activos:	31,8
Corresponsales Propios:	3,5
Corresponsales Tercerizados:	40,3
Datáfonos:	579,3
Oficinas:	3,2

% Adultos con productos

General	Departamental:	77,9%
	Productos de depósito:	77,2%
Género	Mujeres:	75,8%
	Hombres:	79%
Rangos de edades	18-29:	64,4%
	30-64:	82,3%
	>64:	80,7%

% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

- Departamental: 63,2%
- Cuentas de Ahorro: 56,9%
- Depósitos Electrónicos: 14,2%
- Productos de crédito: 31,2%
- C. trámite simplificado: 1,7%

3,1
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	1.925	8,1
Consumo	416.077	1,1
Vivienda	134	189,3
Consumo de bajo monto	2	1,6

REGIÓN CARIBE

ATLÁNTICO

Número de adultos:
1.871.731

Superficie:
3.388 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	33,5
Corresponsales Activos:	27,1
Corresponsales Propios:	4
Corresponsales Tercerizados:	29,5
Datáfonos:	160
Oficinas:	1,7

% Adultos con productos

General	Departamental:	79,2%
	Productos de depósito:	75,3%
Género	Mujeres:	77,5%
	Hombres:	80,3%
Rangos de edades	18-29:	63,7%
	30-64:	88,2%
	>64:	69,5%

% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

Departamental	60,6%
Cuentas de Ahorro	47,4%
Depósitos Electrónicos	5,2%
Productos de crédito	33,3%
C. trámite simplificado	4,6%

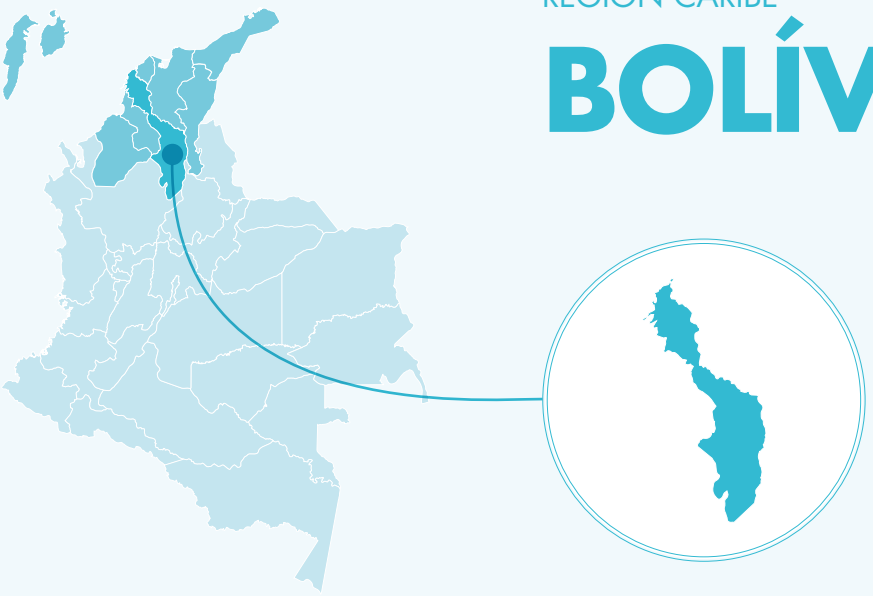
1,7
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	4.451	4,3
Consumo	345.345	0,9
Vivienda	628	92,6
Consumo de bajo monto	3	1,4

REGIÓN CARIBE

BOLÍVAR



Número de adultos:
1.454.507

Superficie:
25.978 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	27,8
Corresponsales Activos:	23,1
Corresponsales Propios:	4
Corresponsales Tercerizados:	23,8
Datáfonos:	109,3
Oficinas:	1,4

% Adultos con productos

General	Departamental:	71,9%
	Productos de depósito:	68,3%
Género	Mujeres:	72,7%
	Hombres:	70,7%
Rangos de edades	18-29:	50,4%
	30-64:	84,7%
	>64:	63%

% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

Departamental	54,7%
Cuentas de Ahorro	42,6%
Depósitos Electrónicos	3,5%
Productos de crédito	26,5%
C. trámite simplificado	3,1%

1,2
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	4.887	3,9
Consumo	173.225	1,1
Vivienda	282	119,3
Consumo de bajo monto	3	1,3

REGIÓN CARIBE

CESAR

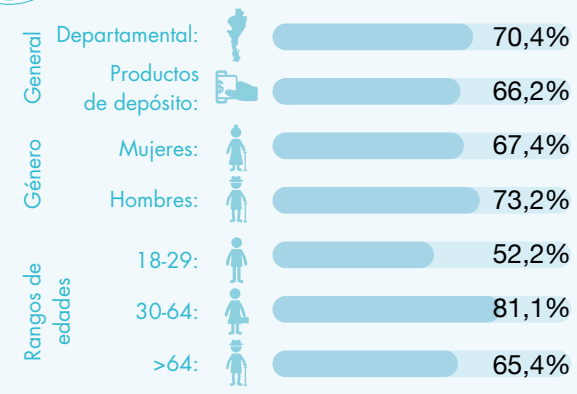
Número de adultos:
822.425

Superficie:
22.905 km²

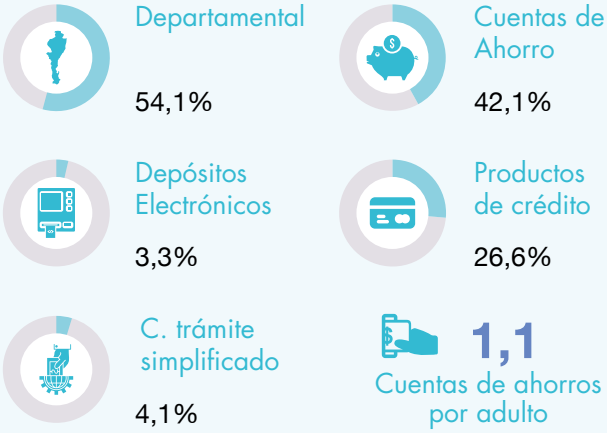
Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	30,5
Corresponsales Activos:	26
Corresponsales Propios:	6,2
Corresponsales Tercerizados:	24,3
Datáfonos:	68,2
Oficinas:	1,7

% Adultos con productos



% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto



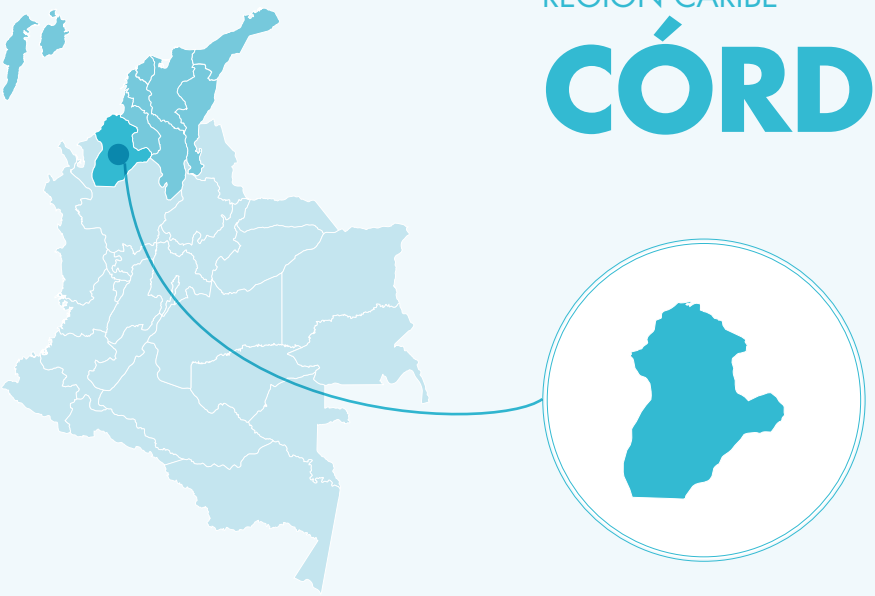
1,1
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	7.257	3,8
Consumo	100.428	1,7
Vivienda	306	91,7
Consumo de bajo monto	3	1,3

REGIÓN CARIBE

CÓRDOBA



Número de adultos:
1.234.232

Superficie:
25.020 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	24,9
Corresponsales Activos:	21,2
Corresponsales Propios:	3,7
Corresponsales Tercerizados:	21
Datáfonos:	59,3
Oficinas:	1,2

% Adultos con productos

General	Departamental:	64,3%
	Productos de depósito:	61,1%
Género	Mujeres:	64,6%
	Hombres:	63,7%
Rangos de edades	18-29:	48,6%
	30-64:	74,6%
	>64:	51,4%

% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

- Departamental: 49,4%
- Cuentas de Ahorro: 37,5%
- Depósitos Electrónicos: 2,3%
- Productos de crédito: 21,8%
- C. trámite simplificado: 3,1%

0,9
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	6.352	3,3
Consumo	82.595	1,7
Vivienda	122	110,4
Consumo de bajo monto	2	1,4

REGIÓN CARIBE

LA GUAJIRA

Número de adultos:
566.701

Superficie:
20.848 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	25
Corresponsales Activos:	18
Corresponsales Propios:	2,4
Corresponsales Tercerizados:	22,6
Datáfonos:	40,6
Oficinas:	1,1

% Adultos con productos

General	Departamental:	53,6%
	Productos de depósito:	51,6%
Género	Mujeres:	53,7%
	Hombres:	52,6%
Rangos de edades	18-29:	34,9%
	30-64:	66%
	>64:	51,8%

% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

Departamental	39,6%
Cuentas de Ahorro	32,3%
Depósitos Electrónicos	5%
Productos de crédito	17%
C. trámite simplificado	3,1%

0,9
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	4.359	3,5
Consumo	35.724	2,7
Vivienda	75	118,9
Consumo de bajo monto	2	1,4

REGIÓN CARIBE

MAGDALENA

Número de adultos:
923.168

Superficie:
23.188 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	29,8
Corresponsales Activos:	24
Corresponsales Propios:	4,3
Corresponsales Tercerizados:	25,5
Datáfonos:	83,9
Oficinas:	1,3

% Adultos con productos

General	Departamental:	69,9%
	Productos de depósito:	65,7%
Género	Mujeres:	69,9%
	Hombres:	69,6%
Rangos de edades	18-29:	50,2%
	30-64:	81,4%
	>64:	64,3%

% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

Departamental	53,3%
Cuentas de Ahorro	41,1%
Depósitos Electrónicos	5,1%
Productos de crédito	24,7%
C. trámite simplificado	3,3%

1,1
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	6.120	3,4
Consumo	218.818	0,9
Vivienda	238	97,1
Consumo de bajo monto	2	1,2

REGIÓN CARIBE

SUCRE

Número de adultos:
635.470

Superficie:
10.917 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	27,9
Corresponsales Activos:	23,4
Corresponsales Propios:	5,1
Corresponsales Tercerizados:	22,8
Datáfonos:	51,9
Oficinas:	1,4

% Adultos con productos

General	Departamental:	68%
	Productos de depósito:	63,5%
Género	Mujeres:	69,9%
	Hombres:	65,8%
Rangos de edades	18-29:	49,7%
	30-64:	80%
	>64:	55%

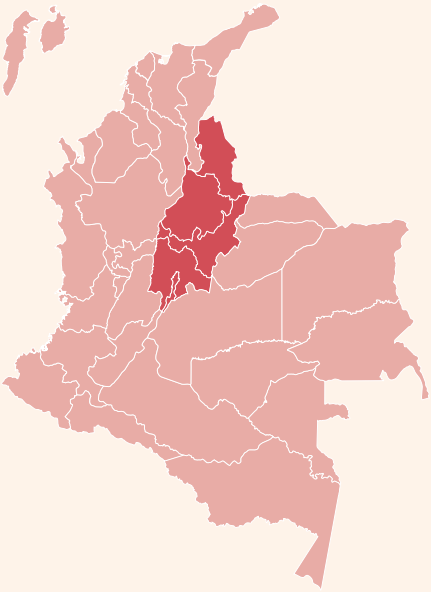
% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

Departamental	51,7%
Cuentas de Ahorro	37,6%
Depósitos Electrónicos	5,2%
Productos de crédito	24,1%
C. trámite simplificado	3,5%

0,9
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	7.269	3,3
Consumo	99.236	1,3
Vivienda	121	103,5
Consumo de bajo monto	2	1,2



REGIÓN
CENTRO ORIENTE

Número de adultos:
11.829.081

Superficie:
99.594 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	63
Corresponsales Activos:	47,8
Corresponsales Propios:	9,2
Corresponsales Tercerizados:	53,7
Datáfonos:	240,1
Oficinas:	2,6

% Adultos con productos

General	Regional:	91,1%
	Productos de depósito:	88,4%
Género	Mujeres:	87%
	Hombres:	94,9%
Rangos de edades	18-29:	82,4%
	30-64:	95,7%
	>64:	83,2%

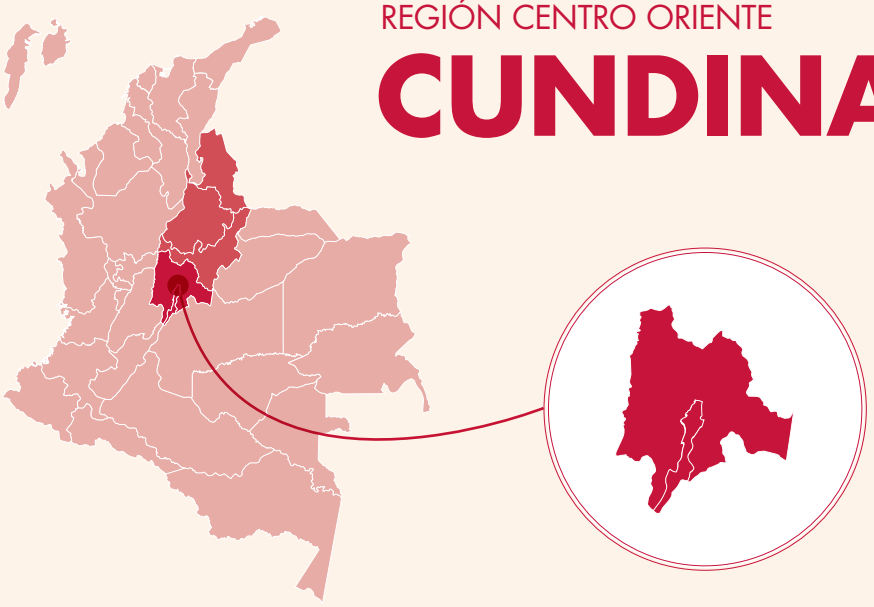
% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

- Regional: 74,8%
- Cuentas de Ahorro: 60,2%
- Depósitos Electrónicos: 9,8%
- Productos de crédito: 45,1%
- C. trámite simplificado: 6%

2,5
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	5.091	5,6
Consumo	716.023	0,8
Vivienda	678	131,1
Consumo de bajo monto	109	0,2



REGIÓN CENTRO ORIENTE

CUNDINAMARCA*

Número de adultos:
8.179.904

Superficie:
25.385 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	69,3
Corresponsales Activos:	46,8
Corresponsales Propios:	8,8
Corresponsales Tercerizados:	53,9
Datáfonos:	262,1
Oficinas:	2,3

% Adultos con productos

General	Departamental:	95,4%
	Productos de depósito:	93,2%
Género	Mujeres:	90,6%
	Hombres:	-*
Rangos de edades	18-29:	88,3%
	30-64:	98,9%
	>64:	88,6%

% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

- Departamental: 79,7%
- Cuentas de Ahorro: 64,6%
- Depósitos Electrónicos: 11,8%
- Productos de crédito: 49,4%
- C. trámite simplificado: 6,2%

2,7
Cuentas de ahorros por adulto

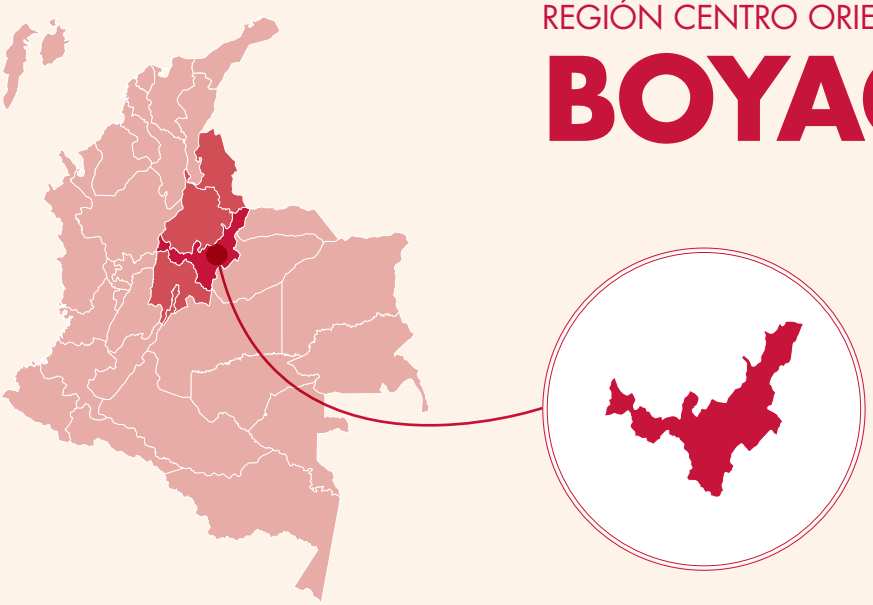
Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	3.422	5,8
Consumo	978.123	0,7
Vivienda	820	137,6
Consumo de bajo monto	157	0,2

*Los datos de Cundinamarca incluyen Bogotá y su área metropolitana
*Dato en verificación

REGIÓN CENTRO ORIENTE

BOYACÁ



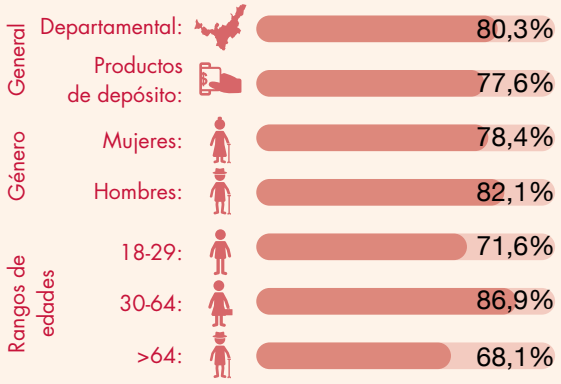
Número de adultos:
890.044

Superficie:
23.189 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	59,6
Corresponsales Activos:	46,2
Corresponsales Propios:	12,2
Corresponsales Tercerizados:	47,4
Datáfonos:	104,4
Oficinas:	3,5

% Adultos con productos



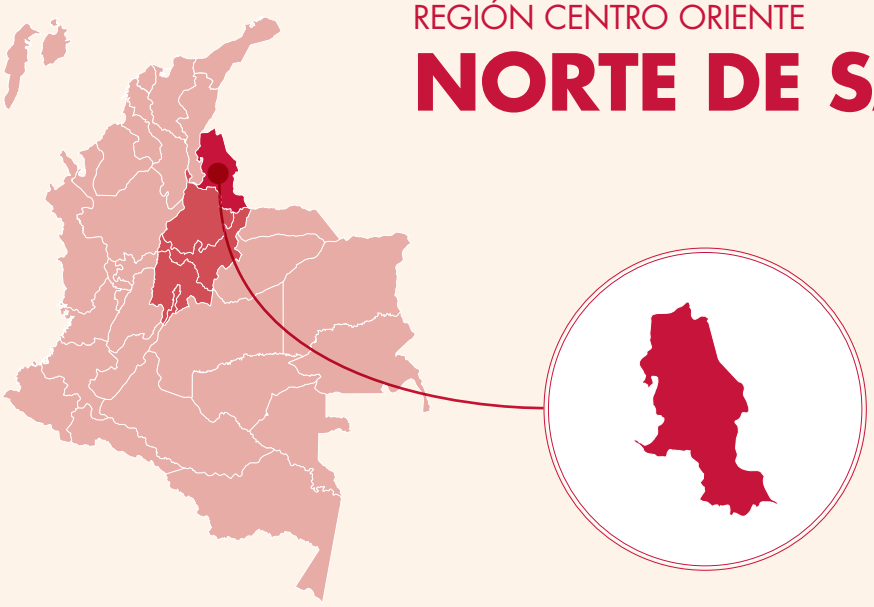
% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

- Departamental: 64%
- Cuentas de Ahorro: 48,6%
- Depósitos Electrónicos: 5,1%
- Productos de crédito: 36,1%
- C. trámite simplificado: 7,4%

1,8
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	10.225	6,4
Consumo	98.495	2,5
Vivienda	337	89,2
Consumo de bajo monto	2	1,3



REGIÓN CENTRO ORIENTE

NORTE DE SANTANDER

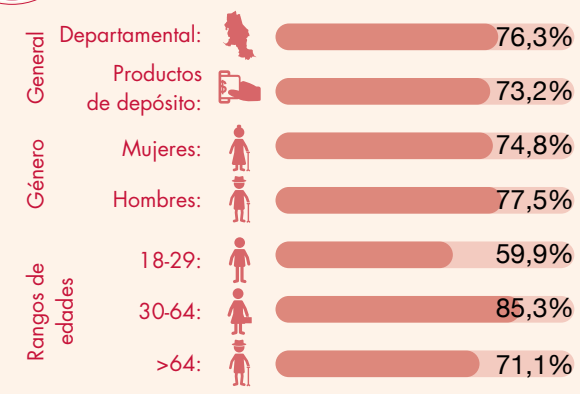
Número de adultos:
1.106.609

Superficie:
21.658 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	34,4
Corresponsales Activos:	28,3
Corresponsales Propios:	6,4
Corresponsales Tercerizados:	28
Datáfonos:	97,9
Oficinas:	1,5

% Adultos con productos



% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

Departamental
58,4%

Cuentas de Ahorro
46,3%

Depósitos Electrónicos
6,9%

Productos de crédito
29%

C. trámite simplificado
4,9%

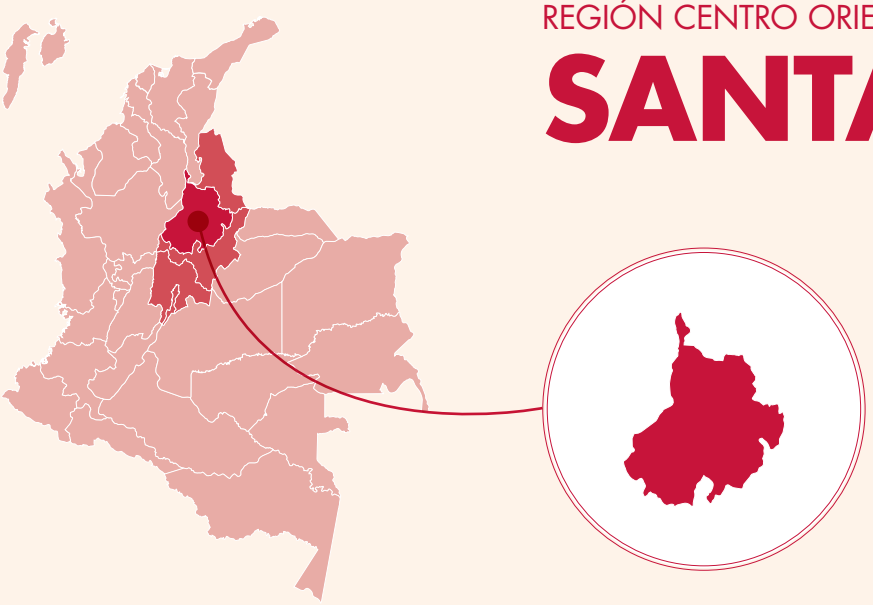
1,4
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	5.785	5,4
Consumo	103.283	2,1
Vivienda	326	80,6
Consumo de bajo monto	2	1,2

REGIÓN CENTRO ORIENTE

SANTANDER



Número de adultos:
1.652.526

Superficie:
30.537 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	52,5
Corresponsales Activos:	40,6
Corresponsales Propios:	7,2
Corresponsales Tercerizados:	45,4
Datáfonos:	146,5
Oficinas:	3

% Adultos con productos

General	Departamental:	85,2%
	Productos de depósito:	80,8%
Género	Mujeres:	81,9%
	Hombres:	88,1%
Rangos de edades	18-29:	73,9%
	30-64:	91,7%
	>64:	76,4%

% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

Departamental	67,3%
Cuentas de Ahorro	53,5%
Depósitos Electrónicos	4%
Productos de crédito	39,2%
C. trámite simplificado	5,2%

2,1
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	10.122	5,1
Consumo	161.565	2,2
Vivienda	393	111,4
Consumo de bajo monto	2	1,3

REGIÓN CENTRO SUR

Número de adultos:
2.267.054

Superficie:
266.967 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	48,4
Corresponsales Activos:	37,9
Corresponsales Propios:	8,7
Corresponsales Tercerizados:	39,6
Datáfonos:	94,7
Oficinas:	2,6

% Adultos con productos

General	Regional:	82,4%
	Productos de depósito:	78,7%
Género	Mujeres:	79,8%
	Hombres:	84,8%
Rangos de edades	18-29:	65,5%
	30-64:	92,8%
	>64:	71,6%

% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

Regional	65,7%
Cuentas de Ahorro	50,8%
Depósitos Electrónicos	4,2%
Productos de crédito	37,1%
C. trámite simplificado	5%

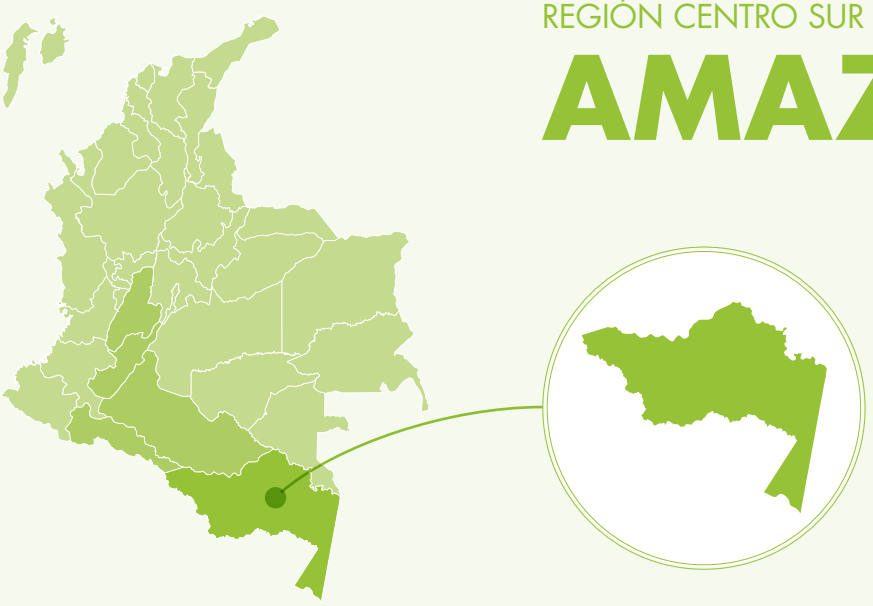
1,9
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	14.185	4,3
Consumo	113.109	2,5
Vivienda	354	92,9
Consumo de bajo monto	2	1,2

REGIÓN CENTRO SUR

AMAZONAS



Número de adultos:
44.636

Superficie:
109.665 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	19,5
Corresponsales Activos:	15,2
Corresponsales Propios:	1,6
Corresponsales Tercerizados:	17,9
Datáfonos:	107,3
Oficinas:	1,8

% Adultos con productos

General	Departamental:	60,4%
	Productos de depósito:	58,2%
Género	Mujeres:	61,2%
	Hombres:	58,6%
Rangos de edades	18-29:	43,9%
	30-64:	70,8%
	>64:	54,9%

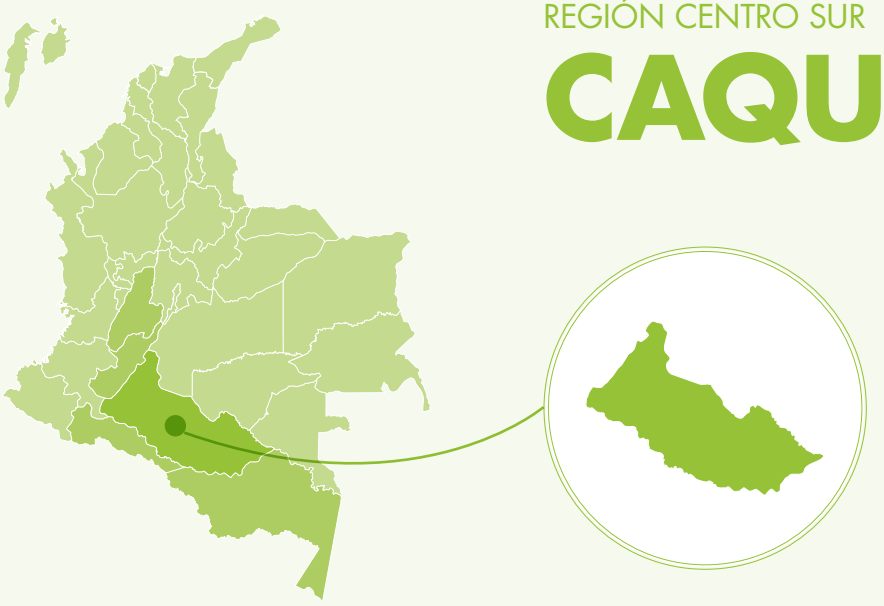
% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

Departamental	42,6%
Cuentas de Ahorro	36%
Depósitos Electrónicos	1,4%
Productos de crédito	21,2%
C. trámite simplificado	2,3%

1,2
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	2.662	5,4
Consumo	19.038	10,2
Vivienda	69	106,5
Consumo de bajo monto	-	-



REGIÓN CENTRO SUR

CAQUETÁ

Número de adultos:
261.227

Superficie:
88.965 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	51,1
Corresponsales Activos:	36,2
Corresponsales Propios:	5,6
Corresponsales Tercerizados:	45,4
Datáfonos:	66,7
Oficinas:	2,2

% Adultos con productos

General	Departamental:	74,3%
	Productos de depósito:	72%
Género	Mujeres:	72,9%
	Hombres:	75,5%
Rangos de edades	18-29:	51,1%
	30-64:	88,6%
	>64:	65%

% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

Departamental	58,7%
Cuentas de Ahorro	43,6%
Depósitos Electrónicos	3,1%
Productos de crédito	29,3%
C. trámite simplificado	2,9%

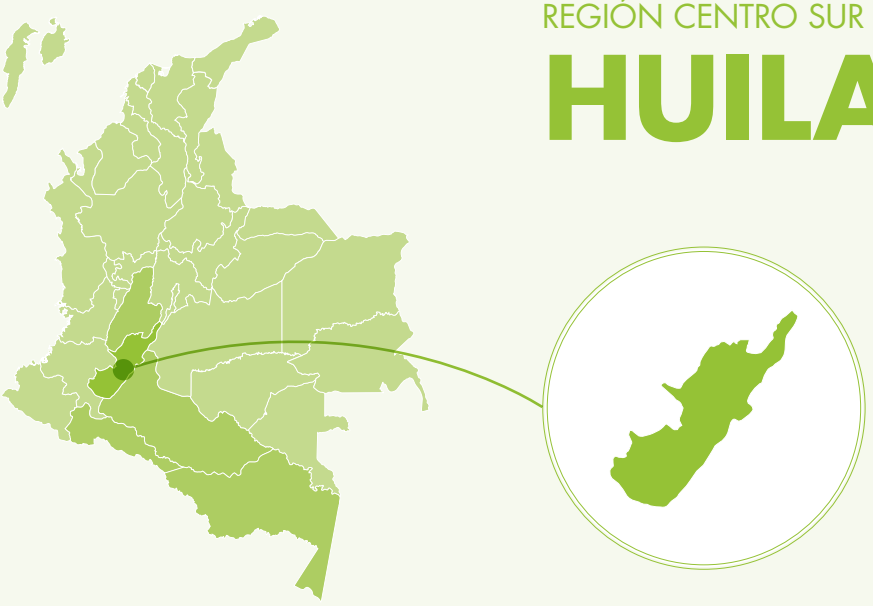
1,4
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	9.366	5,4
Consumo	135.064	1,9
Vivienda	133	102,1
Consumo de bajo monto	2	1,2

REGIÓN CENTRO SUR

HUILA



Número de adultos:
751.303

Superficie:
19.890 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	56,2
Corresponsales Activos:	42,6
Corresponsales Propios:	10,3
Corresponsales Tercerizados:	45,7
Datáfonos:	101,6
Oficinas:	3,1

% Adultos con productos

General	Departamental:	90,4%
	Productos de depósito:	85%
Género	Mujeres:	86,9%
	Hombres:	93,7%
Rangos de edades	18-29:	73,1%
	30-64:	-*
	>64:	76,3%

% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

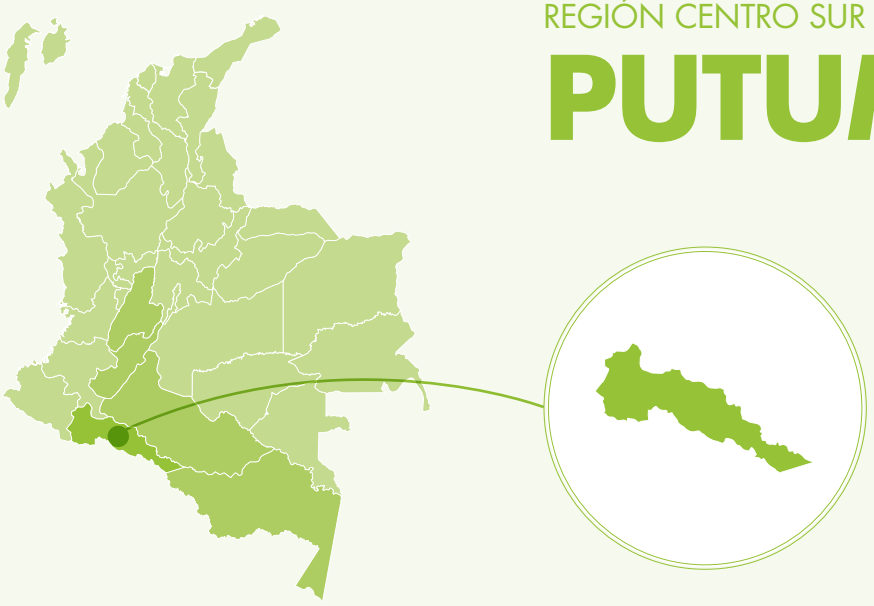
- Departamental: 73,5%
- Cuentas de Ahorro: 55,6%
- Depósitos Electrónicos: 4,8%
- Productos de crédito: 45%
- C. trámite simplificado: 6,6%

2,2
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	18.956	4,2
Consumo	141.995	2,3
Vivienda	389	93,3
Consumo de bajo monto	2	1,2

*Dato en verificación



REGIÓN CENTRO SUR

PUTUMAYO

Número de adultos:
235.902

Superficie:
24.885 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	26,8
Corresponsales Activos:	20,6
Corresponsales Propios:	4
Corresponsales Tercerizados:	22,6
Datáfonos:	60,8
Oficinas:	2,2

% Adultos con productos

General	Departamental:	67,7%
	Productos de depósito:	65,3%
Género	Mujeres:	65,8%
	Hombres:	69,3%
Rangos de edades	18-29:	49,5%
	30-64:	78,8%
	>64:	61,1%

% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

Departamental	53,5%
Cuentas de Ahorro	40,4%
Depósitos Electrónicos	1,4%
Productos de crédito	26,4%
C. trámite simplificado	3,8%

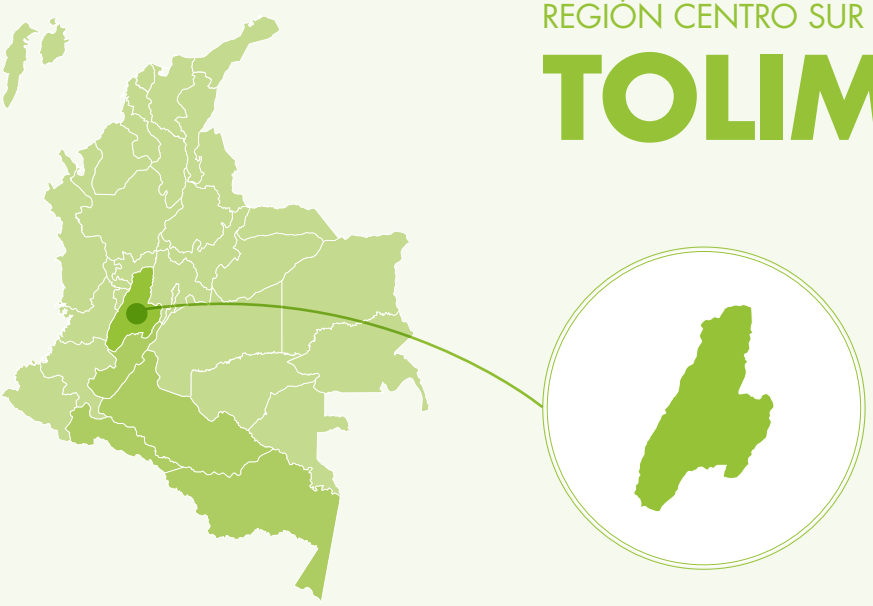
1,2
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	16.579	4,2
Consumo	12.438	10,6
Vivienda	57	89,7
Consumo de bajo monto	2	1

REGIÓN CENTRO SUR

TOLIMA



Número de adultos:
973.987

Superficie:
23.562 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	48,1
Corresponsales Activos:	40
Corresponsales Propios:	9,7
Corresponsales Tercerizados:	38,4
Datáfonos:	104,5
Oficinas:	2,4

% Adultos con productos

General	Departamental:	83%
	Productos de depósito:	79,9%
Género	Mujeres:	80,3%
	Hombres:	85,5%
Rangos de edades	18-29:	70,1%
	30-64:	91,3%
	>64:	71,9%

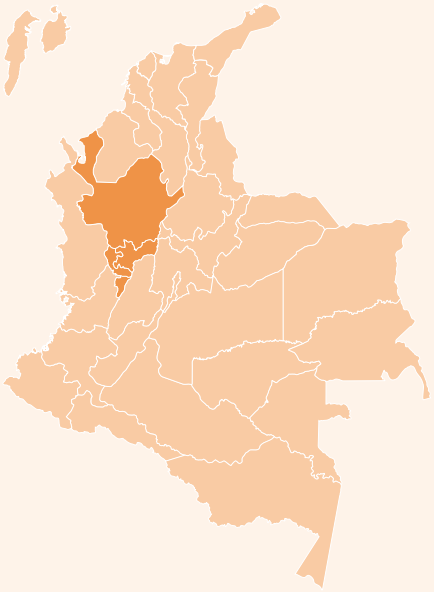
% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

- Departamental: 65,5%
- Cuentas de Ahorro: 52,2%
- Depósitos Electrónicos: 4,9%
- Productos de crédito: 36,5%
- C. trámite simplificado: 4,6%

2
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	11.745	4,2
Consumo	113.631	2,5
Vivienda	472	92
Consumo de bajo monto	2	1,3



REGIÓN
EJE CAFETERO

Número de adultos:
6.822.621

Superficie:
77.485 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	33,3
Corresponsales Activos:	28,4
Corresponsales Propios:	6,1
Corresponsales Tercerizados:	26,9
Datáfonos:	150,4
Oficinas:	2,5

% Adultos con productos

General	Regional:	85,8%
	Productos de depósito:	82,6%
Género	Mujeres:	82,2%
	Hombres:	89,5%
Rangos de edades	18-29:	78,7%
	30-64:	90,6%
	>64:	74%

% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

Regional	70,1%
Cuentas de Ahorro	57,7%
Depósitos Electrónicos	4,4%
Productos de crédito	36,5%
C. trámite simplificado	7,7%

1,8
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	5.162	5
Consumo	196.711	2
Vivienda	579	116,2
Consumo de bajo monto	2.433	0,7

REGIÓN EJE CAFETERO

ANTIOQUIA

Número de adultos:
4.899.181

Superficie:
63.612 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	35,1
Corresponsales Activos:	30
Corresponsales Propios:	6,5
Corresponsales Tercerizados:	28,3
Datáfonos:	155,8
Oficinas:	2,5

% Adultos con productos

General	Departamental:	88,4%
	Productos de depósito:	85%
Género	Mujeres:	84,5%
	Hombres:	92,2%
Rangos de edades	18-29:	83,1%
	30-64:	92%
	>64:	75,8%

% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

- Departamental: 73,5%
- Cuentas de Ahorro: 60,7%
- Depósitos Electrónicos: 4,3%
- Productos de crédito: 37,6%
- C. trámite simplificado: 9%

1,8
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	4.822	5,4
Consumo	183.115	2,4
Vivienda	565	127,2
Consumo de bajo monto	3.387	0,7

REGIÓN EJE CAFETERO

CALDAS

Número de adultos:
772.185

Superficie:
7.888 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	30,9
Corresponsales Activos:	26,4
Corresponsales Propios:	5,7
Corresponsales Tercerizados:	24,9
Datáfonos:	100,1
Oficinas:	2,3

% Adultos con productos

General	Departamental:	73,4%
	Productos de depósito:	71,1%
Género	Mujeres:	70%
	Hombres:	76,9%
Rangos de edades	18-29:	62,3%
	30-64:	79%
	>64:	68,2%

% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

Departamental	57,4%
Cuentas de Ahorro	47,6%
Depósitos Electrónicos	4,4%
Productos de crédito	30,6%
C. trámite simplificado	4,1%

1,6
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	5.721	4,1
Consumo	147.997	1,8
Vivienda	440	107,7
Consumo de bajo monto	3	1,4

REGIÓN EJE CAFETERO

QUINDÍO

Número de adultos:
427.221

Superficie:
1.845 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	30,4
Corresponsales Activos:	26,8
Corresponsales Propios:	5,4
Corresponsales Tercerizados:	25
Datáfonos:	154,1
Oficinas:	2,3

% Adultos con productos

General	Departamental:	74,3%
	Productos de depósito:	71,4%
Género	Mujeres:	72,5%
	Hombres:	76%
Rangos de edades	18-29:	58,2%
	30-64:	83%
	>64:	65,9%

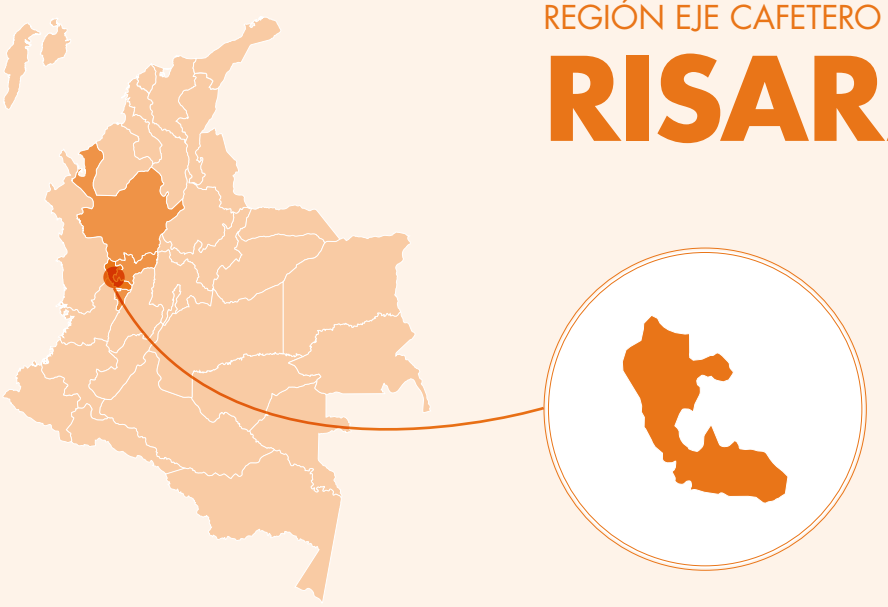
% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

- Departamental: 56,7%
- Cuentas de Ahorro: 44,4%
- Depósitos Electrónicos: 5,1%
- Productos de crédito: 30,9%
- C. trámite simplificado: 4,1%

1,8
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	7.973	4,2
Consumo	331.329	1,1
Vivienda	713	76,5
Consumo de bajo monto	1	1,4



REGIÓN EJE CAFETERO

RISARALDA

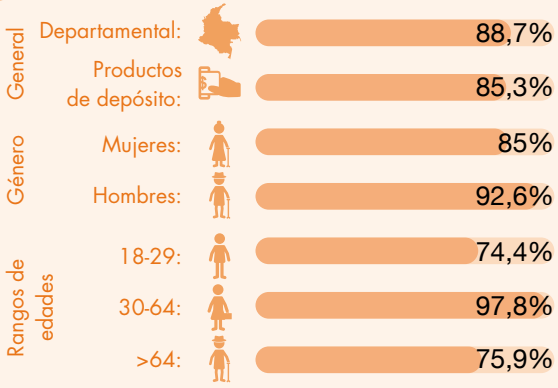
Número de adultos:
724.035

Superficie:
4.140 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	25,4
Corresponsales Activos:	21,1
Corresponsales Propios:	4,2
Corresponsales Tercerizados:	21,1
Datáfonos:	165,5
Oficinas:	2,5

% Adultos con productos



% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

Departamental
68,7%

Cuentas de Ahorro
55,9%

Depósitos Electrónicos
5%

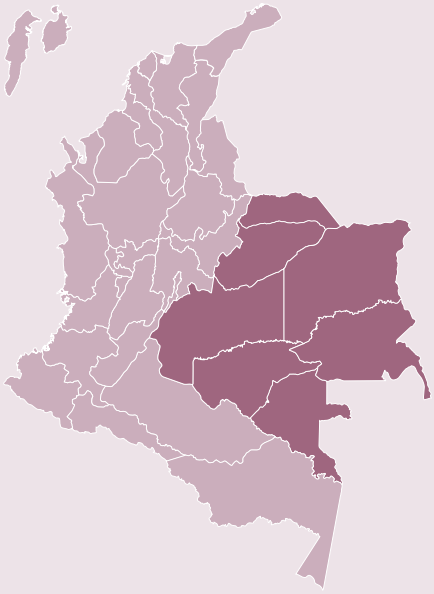
Productos de crédito
38,4%

C. trámite simplificado
4,8%

2
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	5.205	4
Consumo	261.229	1,4
Vivienda	748	87,5
Consumo de bajo monto	2	1,3



REGIÓN LLANO

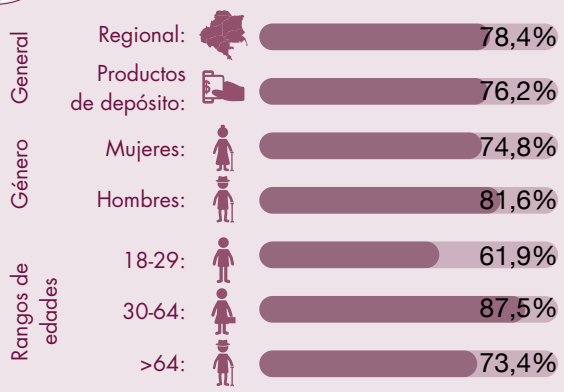
Número de adultos:
1.372.892

Superficie:
434.168 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	51,6
Corresponsales Activos:	39,5
Corresponsales Propios:	9,1
Corresponsales Tercerizados:	42,5
Datáfonos:	106,1
Oficinas:	2,1

% Adultos con productos



% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

- Regional: 61,6%
- Cuentas de Ahorro: 49,1%
- Depósitos Electrónicos: 3,9%
- Productos de crédito: 31,6%
- C. trámite simplificado: 5,8%

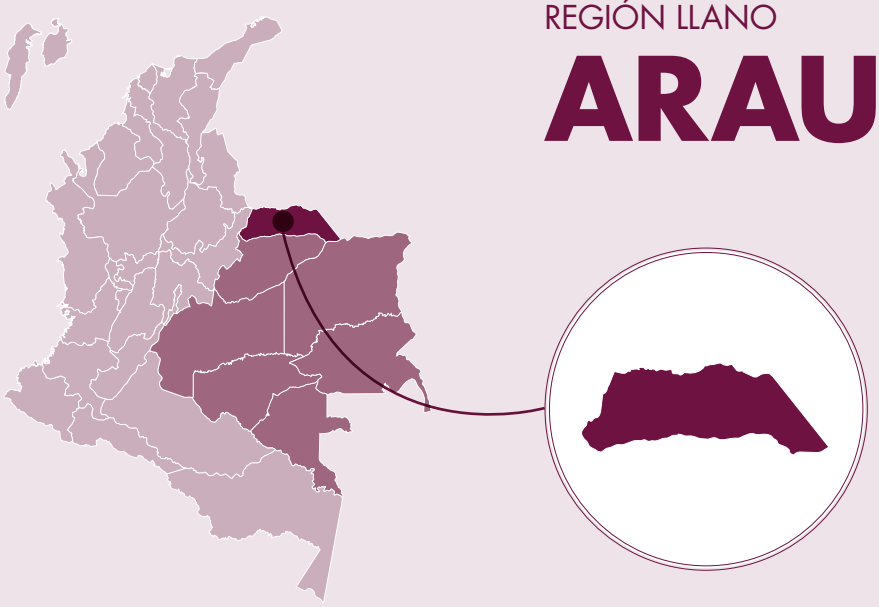
1,7
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	7.652	5
Consumo	105.294	2,3
Vivienda	275	98,6
Consumo de bajo monto	3	1,3

REGIÓN LLANO

ARAUCA



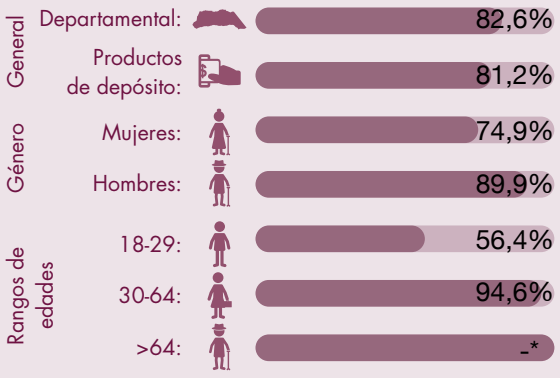
Número de adultos:
187.271

Superficie:
23.818 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	46,8
Corresponsales Activos:	30,7
Corresponsales Propios:	6
Corresponsales Tercerizados:	40,8
Datáfonos:	66,3
Oficinas:	1,3

% Adultos con productos



% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

Departamental
61,8%

Cuentas de Ahorro
49,2%

Depósitos Electrónicos
4,5%

Productos de crédito
26,7%

C. trámite simplificado
4%

1,2
Cuentas de ahorros por adulto

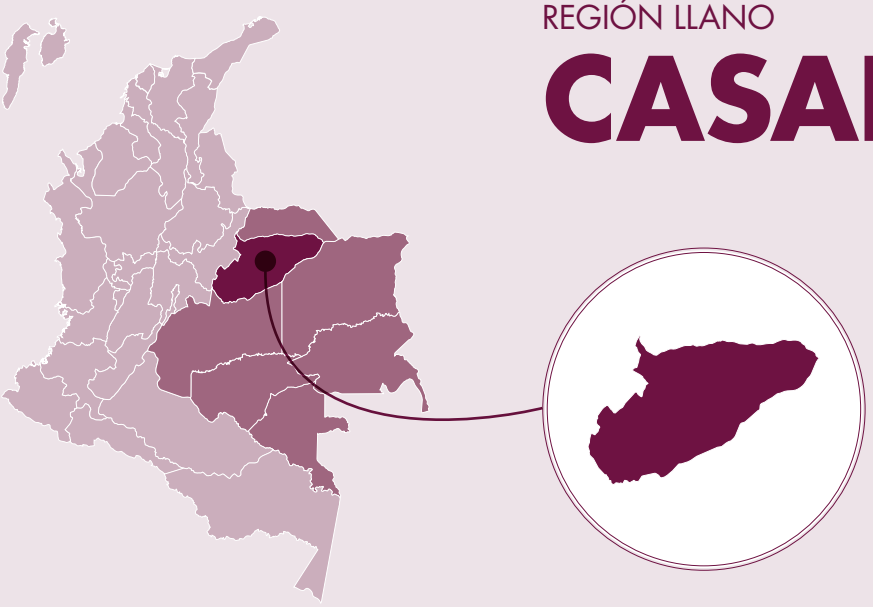
Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	**5.119**	**6**
Consumo	**85.624**	**1,9**
Vivienda	**88**	**80,8**
Consumo de bajo monto	-	-

*Dato en verificación

REGIÓN LLANO

CASANARE



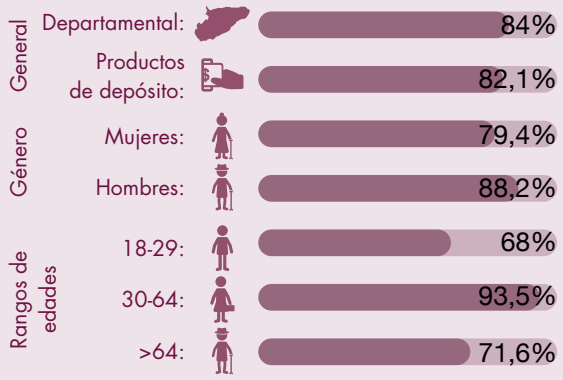
Número de adultos:
290.318

Superficie:
44.640 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	60,6
Corresponsales Activos:	44,2
Corresponsales Propios:	7,5
Corresponsales Tercerizados:	53
Datáfonos:	116
Oficinas:	2,6

% Adultos con productos



% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

- Departamental: 67,8%
- Cuentas de Ahorro: 54,3%
- Depósitos Electrónicos: 4,7%
- Productos de crédito: 36,1%
- C. trámite simplificado: 6,8%

1,9
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	9.352	4,7
Consumo	100.664	2,4
Vivienda	186	90,6
Consumo de bajo monto	5	1,3

REGIÓN LLANO

GUAINÍA

Número de adultos:
26.294

Superficie:
72.238 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	19,8
Corresponsales Activos:	12,6
Corresponsales Propios:	3
Corresponsales Tercerizados:	16,7
Datáfonos:	19
Oficinas:	1,9

% Adultos con productos

General	Departamental:	39,8%
	Productos de depósito:	39,4%
Género	Mujeres:	39,6%
	Hombres:	39,4%
Rangos de edades	18-29:	25,1%
	30-64:	51,1%
	>64:	38,5%

% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

Departamental	31,6%
Cuentas de Ahorro	28,5%
Depósitos Electrónicos	0,9%
Productos de crédito	12,3%
C. trámite simplificado	1,5%

1
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	7.545	4,2
Consumo	16.954	4,9
Vivienda	30	129,5
Consumo de bajo monto	15	1,5

REGIÓN LLANO

GUAVIARE

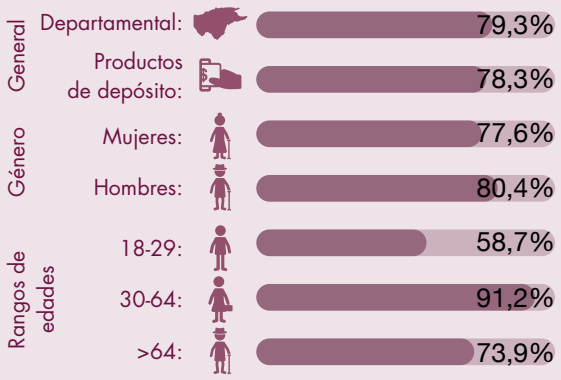
Número de adultos:
53.229

Superficie:
53.460 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	41,7
Corresponsales Activos:	28,7
Corresponsales Propios:	4,9
Corresponsales Tercerizados:	36,8
Datáfonos:	50,3
Oficinas:	2,3

% Adultos con productos



% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

- Departamental: 64,1%
- Cuentas de Ahorro: 50,2%
- Depósitos Electrónicos: 1,8%
- Productos de crédito: 27,1%
- C. trámite simplificado: 5,5%

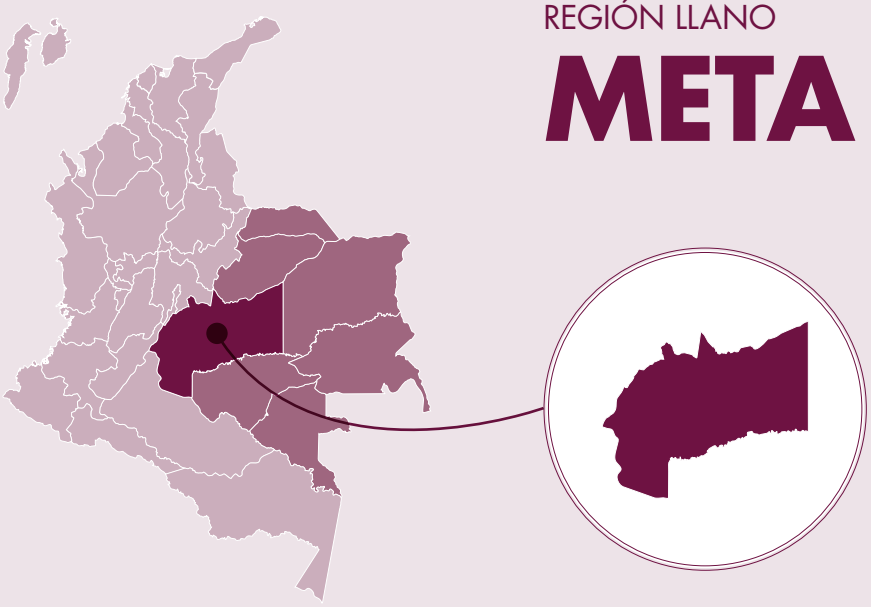
1,5
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	11.214	5,5
Consumo	15.758	12,1
Vivienda	68	83,9
Consumo de bajo monto	6	1

REGIÓN LLANO

META



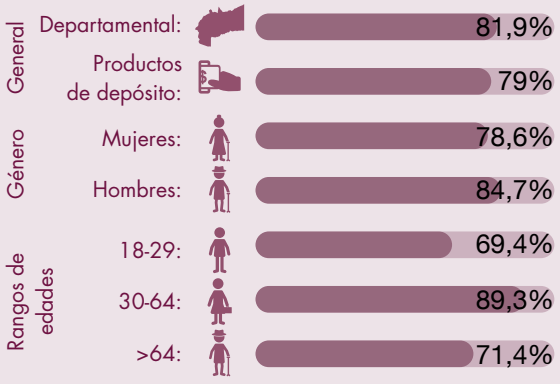
Número de adultos:
733.350

Superficie:
85.635 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	54,7
Corresponsales Activos:	44,4
Corresponsales Propios:	11,6
Corresponsales Tercerizados:	42,9
Datáfonos:	130,1
Oficinas:	2,2

% Adultos con productos



% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

- Departamental: 64,5%
- Cuentas de Ahorro: 51,1%
- Depósitos Electrónicos: 4,1%
- Productos de crédito: 34,6%
- C. trámite simplificado: 6,6%

1,9
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	8.054	5
Consumo	133.295	2,2
Vivienda	410	101,2
Consumo de bajo monto	2	1,2

REGIÓN LLANO

VAUPÉS

Número de adultos:
20.416

Superficie:
54.135 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	20,1
Corresponsales Activos:	17,6
Corresponsales Propios:	6,4
Corresponsales Tercerizados:	13,7
Datáfonos:	12,7
Oficinas:	1

% Adultos con productos

General	Departamental:	28,8%
	Productos de depósito:	28,8%
Género	Mujeres:	29,6%
	Hombres:	27,9%
Rangos de edades	18-29:	17%
	30-64:	38,1%
	>64:	30,4%

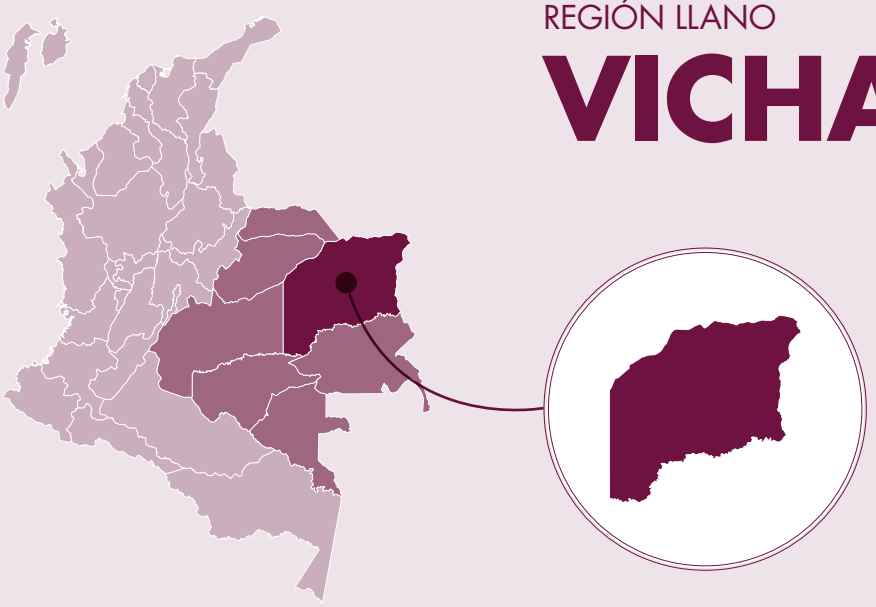
% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

- Departamental: 21,4%
- Cuentas de Ahorro: 19,1%
- Depósitos Electrónicos: 0,9%
- Productos de crédito: 8,4%
- C. trámite simplificado: 1,8%

0,6
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	4.472	2,9
Consumo	798	7,9
Vivienda	-	-
Consumo de bajo monto	-	-



REGIÓN LLANO

VICHADA

Número de adultos:
62.014

Superficie:
100.242 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	20,3
Corresponsales Activos:	13,4
Corresponsales Propios:	2,3
Corresponsales Tercerizados:	18,1
Datáfonos:	12,3
Oficinas:	1,1

% Adultos con productos

General	Departamental:	31,5%
	Productos de depósito:	31,2%
Género	Mujeres:	29,8%
	Hombres:	32,7%
Rangos de edades	18-29:	21,1%
	30-64:	37,3%
	>64:	40,2%

% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

Departamental	22,9%
Cuentas de Ahorro	19,6%
Depósitos Electrónicos	0,6%
Productos de crédito	9,5%
C. trámite simplificado	1,7%

0,6
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	627	9,6
Consumo	3.952	11,8
Vivienda	21	74
Consumo de bajo monto	5	1,1

REGIÓN PACÍFICO

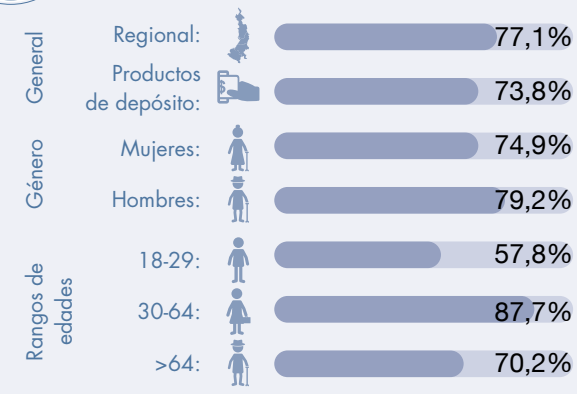
Número de adultos:
5.790.882

Superficie:
131.246 km²

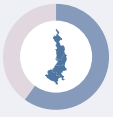
Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	37,6
Corresponsales Activos:	29,1
Corresponsales Propios:	5,6
Corresponsales Tercerizados:	31,9
Datáfonos:	122,3
Oficinas:	1,9

% Adultos con productos



% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto


Regional
60%

Cuentas de Ahorro
48%

Depósitos Electrónicos
3,4%

Productos de crédito
33,3%

C. trámite simplificado
3,8%

1,6
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	8.050	4,7
Consumo	138.477	2
Vivienda	508	85,4
Consumo de bajo monto	2	1,3

REGIÓN PACÍFICO

CAUCA

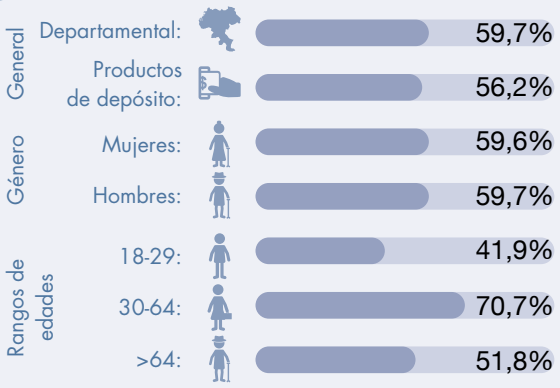
Número de adultos:
1.041.883

Superficie:
29.308 km²

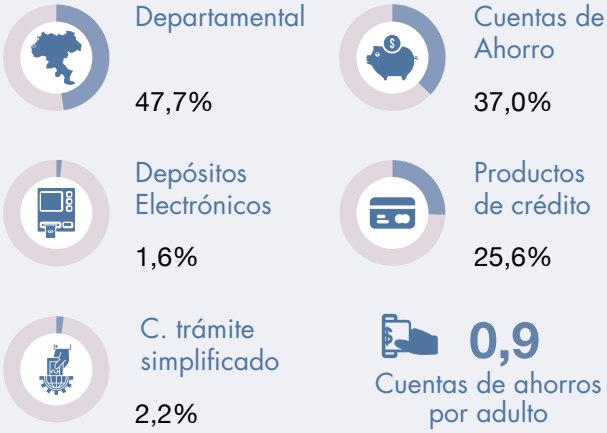
Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	29,4
Corresponsales Activos:	23
Corresponsales Propios:	5
Corresponsales Tercerizados:	24,4
Datáfonos:	42,7
Oficinas:	1,2

% Adultos con productos



% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

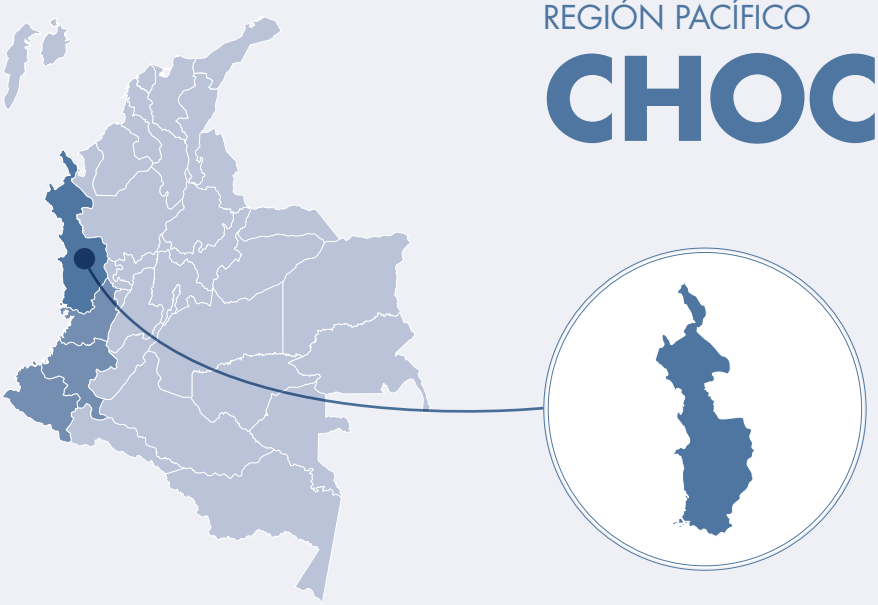


Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	8.383	4,3
Consumo	44.731	2,6
Vivienda	159	92,5
Consumo de bajo monto	1	1,3

REGIÓN PACÍFICO

CHOCÓ



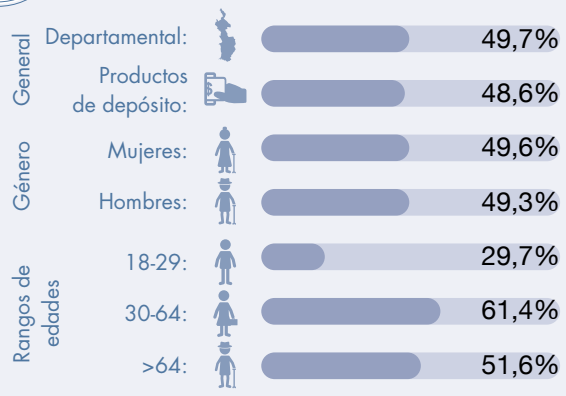
Número de adultos:
327.671

Superficie:
46.530 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	29,3
Corresponsales Activos:	19,9
Corresponsales Propios:	3,9
Corresponsales Tercerizados:	25,3
Datáfonos:	23,5
Oficinas:	0,9

% Adultos con productos



% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

Departamental
37,6%

Cuentas de Ahorro
31,4%

Depósitos Electrónicos
2,1%

Productos de crédito
14,1%

C. trámite simplificado
2,2%

0,8
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	2.660	5,8
Consumo	8.249	10,5
Vivienda	17	125,8
Consumo de bajo monto	1	0,9

REGIÓN PACÍFICO

NARIÑO

Número de adultos:
1.167.051

Superficie:
33.268 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	30,4
Corresponsales Activos:	22,9
Corresponsales Propios:	5,8
Corresponsales Tercerizados:	24,6
Datáfonos:	66,3
Oficinas:	1,7

% Adultos con productos

General	Departamental:	65,5%
	Productos de depósito:	60,6%
Género	Mujeres:	64,8%
	Hombres:	66,1%
Rangos de edades	18-29:	46,1%
	30-64:	77,5%
	>64:	54,3%

% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

Departamental	51,6%
Cuentas de Ahorro	37,8%
Depósitos Electrónicos	2,1%
Productos de crédito	28,8%
C. trámite simplificado	2,9%

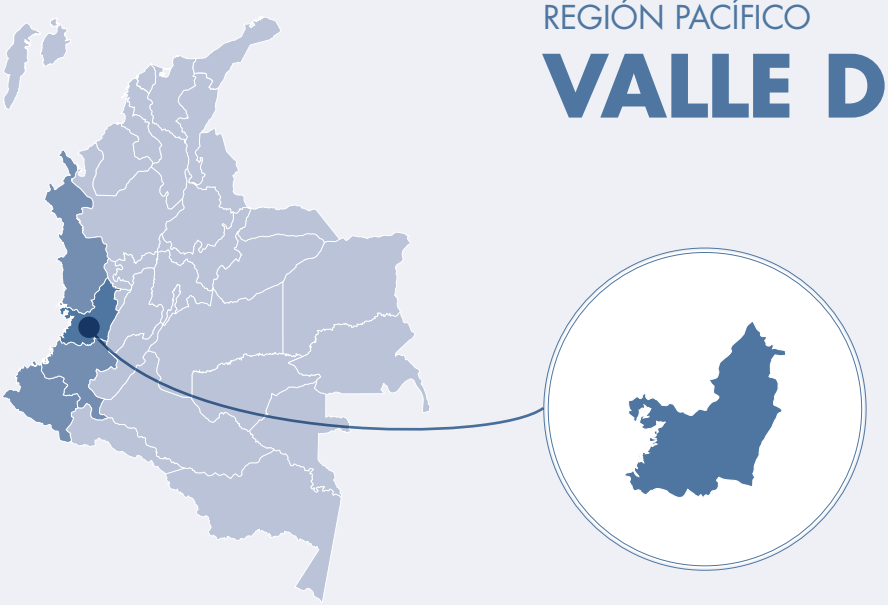
1,2
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	15.256	4,7
Consumo	54.582	2,9
Vivienda	207	94,1
Consumo de bajo monto	1	1,3

REGIÓN PACÍFICO

VALLE DEL CAUCA



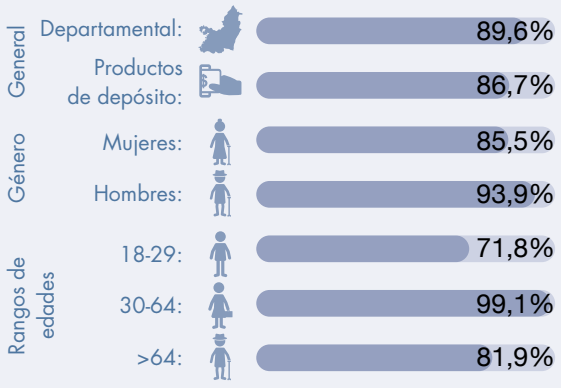
Número de adultos:
3.254.279

Superficie:
22.140 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	43,6
Corresponsales Activos:	34,2
Corresponsales Propios:	5,9
Corresponsales Tercerizados:	37,7
Datáfonos:	177,8
Oficinas:	2,3

% Adultos con productos



% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

- Departamental: 69,2%
- Cuentas de Ahorro: 56,8%
- Depósitos Electrónicos: 4,6%
- Productos de crédito: 39,4%
- C. trámite simplificado: 4,9%

2,1
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	5.902	4,9
Consumo	211.689	1,8
Vivienda	777	84,1
Consumo de bajo monto	2	1,4

NIVELES DE RURALIDAD

CIUDADES Y AGLOMERACIONES

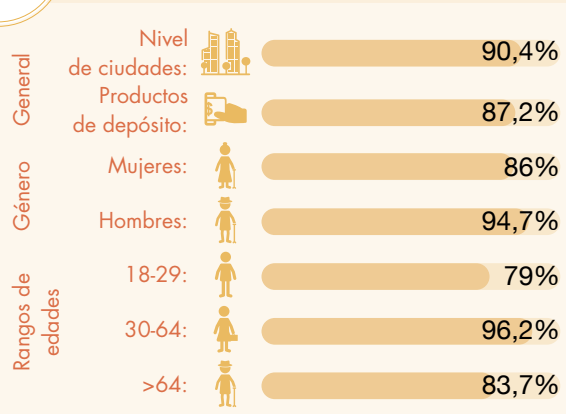
Número de adultos:
23.862.132

Superficie:
73.558 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	49,6
Corresponsales Activos:	38,7
Corresponsales Propios:	7
Corresponsales Tercerizados:	42,6
Datáfonos:	218,9
Oficinas:	2,3

% Adultos con productos



% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

- Nivel de ciudades: 73,1%
- Cuentas de Ahorro: 59,2%
- Depósitos Electrónicos: 7,6%
- Productos de crédito: 42,4%
- C. trámite simplificado: 6,2%

2,4
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	5.586	4,9
Consumo	507.532	1
Vivienda	721	117,1
Consumo de bajo monto	750	0,6

NIVELES DE RURALIDAD

INTERMEDIO

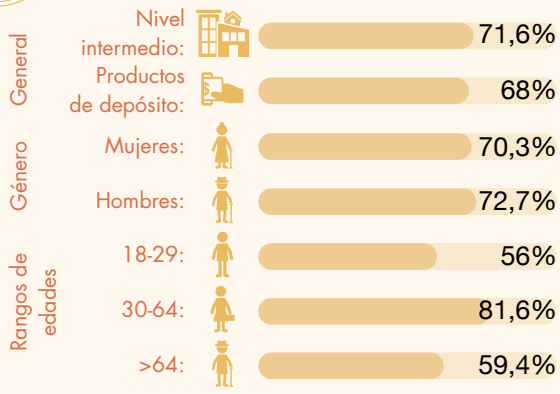
Número de adultos:
5.859.756

Superficie:
108.099 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	36,1
Corresponsales Activos:	29,2
Corresponsales Propios:	6,9
Corresponsales Tercerizados:	29
Datáfonos:	55,8
Oficinas:	2,2

% Adultos con productos



% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

- Nivel intermedio: 55,4%
- Cuentas de Ahorro: 42,8%
- Depósitos Electrónicos: 3,3%
- Productos de crédito: 27,2%
- C. trámite simplificado: 4,1%

1,2
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	10.028	4,1
Consumo	41.878	2,6
Vivienda	182	73,8
Consumo de bajo monto	2	1,3

NIVELES DE RURALIDAD

RURAL

Número de adultos:
3.596.438

Superficie:
224.027 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	34,6
Corresponsales Activos:	26,8
Corresponsales Propios:	7,3
Corresponsales Tercerizados:	27
Datáfonos:	1,7
Oficinas:	25,9

% Adultos con productos

General	Nivel rural:	64,1%
	Productos de depósito:	61,2%
Género	Mujeres:	64,4%
	Hombres:	63,7%
Rangos de edades	18-29:	45,8%
	30-64:	75,6%
	>64:	53,6%

% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

Nivel rural
49,8%

Cuentas de Ahorro
38,4%

Depósitos Electrónicos
2%

Productos de crédito
23,4%

C. trámite simplificado
3,7%

0,6
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	6.175	5,2
Consumo	9.291	4,5
Vivienda	32	84,7
Consumo de bajo monto	1	1,3

NIVELES DE RURALIDAD

RURAL DISPERSO

Número de adultos:
2.318.614

Superficie:
736.064 km²

Presencia financiera
(Número de puntos de acceso por cada 10 mil adultos)

Total Corresponsales:	31,2
Corresponsales Activos:	23,6
Corresponsales Propios:	6,3
Corresponsales Tercerizados:	24,7
Datáfonos:	17,3
Oficinas:	1,5

% Adultos con productos

General	Nivel rural disperso:	55,7%
	Productos de depósito:	53,5%
Género	Mujeres:	56,5%
	Hombres:	54,9%
Rangos de edades	18-29:	37,3%
	30-64:	67,1%
	>64:	48,5%

% Adultos con productos activos o vigentes por tipo de producto

- Nivel rural disperso: 43,4%
- Cuentas de Ahorro: 33,5%
- Depósitos Electrónicos: 1,6%
- Productos de crédito: 20,4%
- C. trámite simplificado: 3%

0,5
Cuentas de ahorros por adulto

Desembolsos de crédito

	Número de créditos desembolsados por cada 100.000 adultos	Monto promedio desembolsado (en millones de pesos)
Microcrédito	5.409	5,7
Consumo	5.469	3,5
Vivienda	12	93,5
Consumo de bajo monto	1	1,3

REPORTE DE

INCLUSIÓN FINANCIERA

2019

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

sfc
Superintendencia Financiera de Colombia

TABLA DE CONTENIDO

PRINCIPALES HALLAZGOS

PÁGINA 56

DINÁMICA RECIENTE DE LA COBERTURA DEL SISTEMA FINANCIERO

PÁGINA 72

TRANSACCIONALIDAD MONETARIA DE LOS CORRESPONSALES BANCARIOS

PÁGINA 92

ACCESO Y USO DE PRODUCTOS POR GRUPO ETARIO

PÁGINA 108

ACCESO Y USO DE PRODUCTOS FINANCIEROS POR GÉNERO

PÁGINA 118

SEGUROS PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA

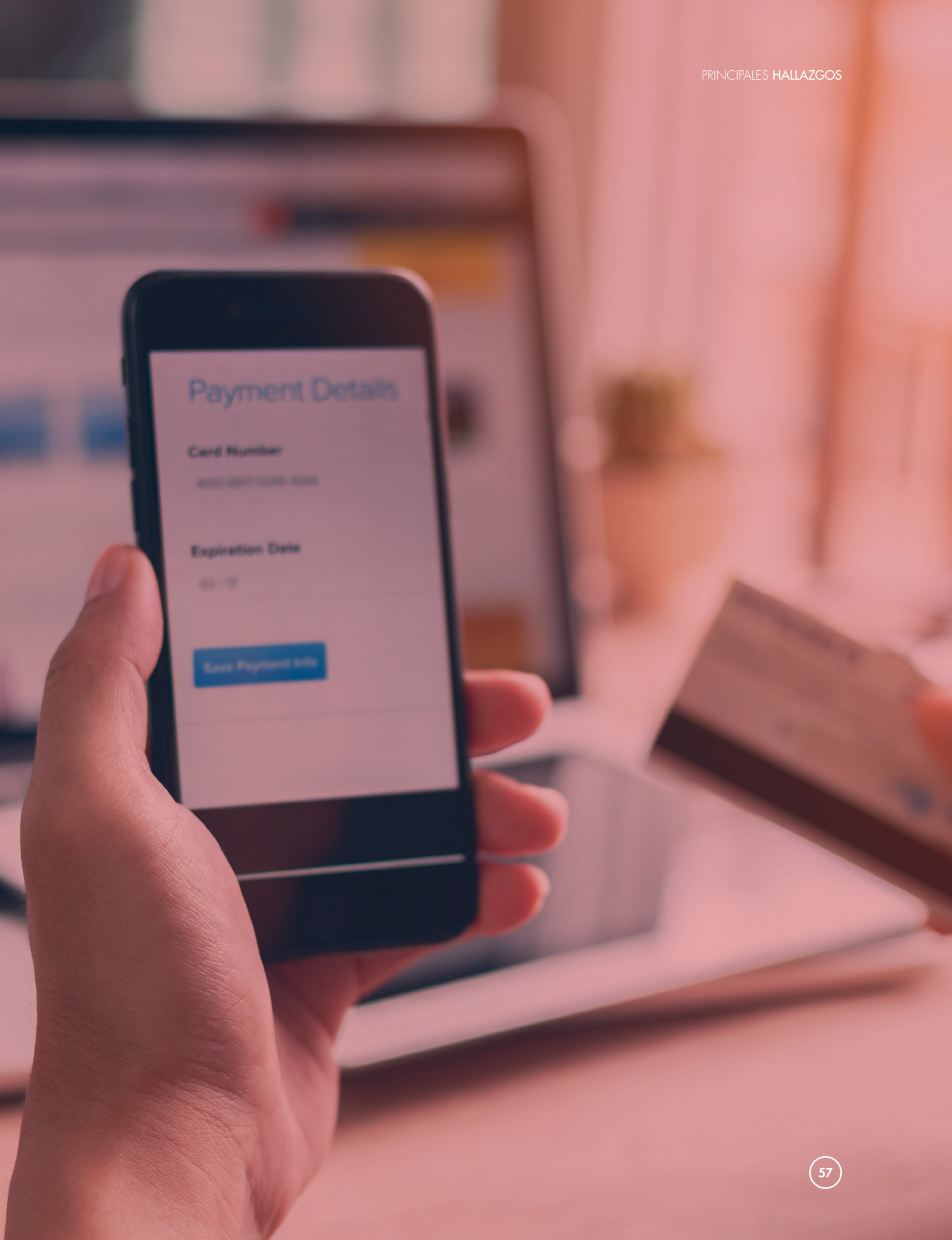
PÁGINA 136

ANEXOS

PÁGINA 146

01

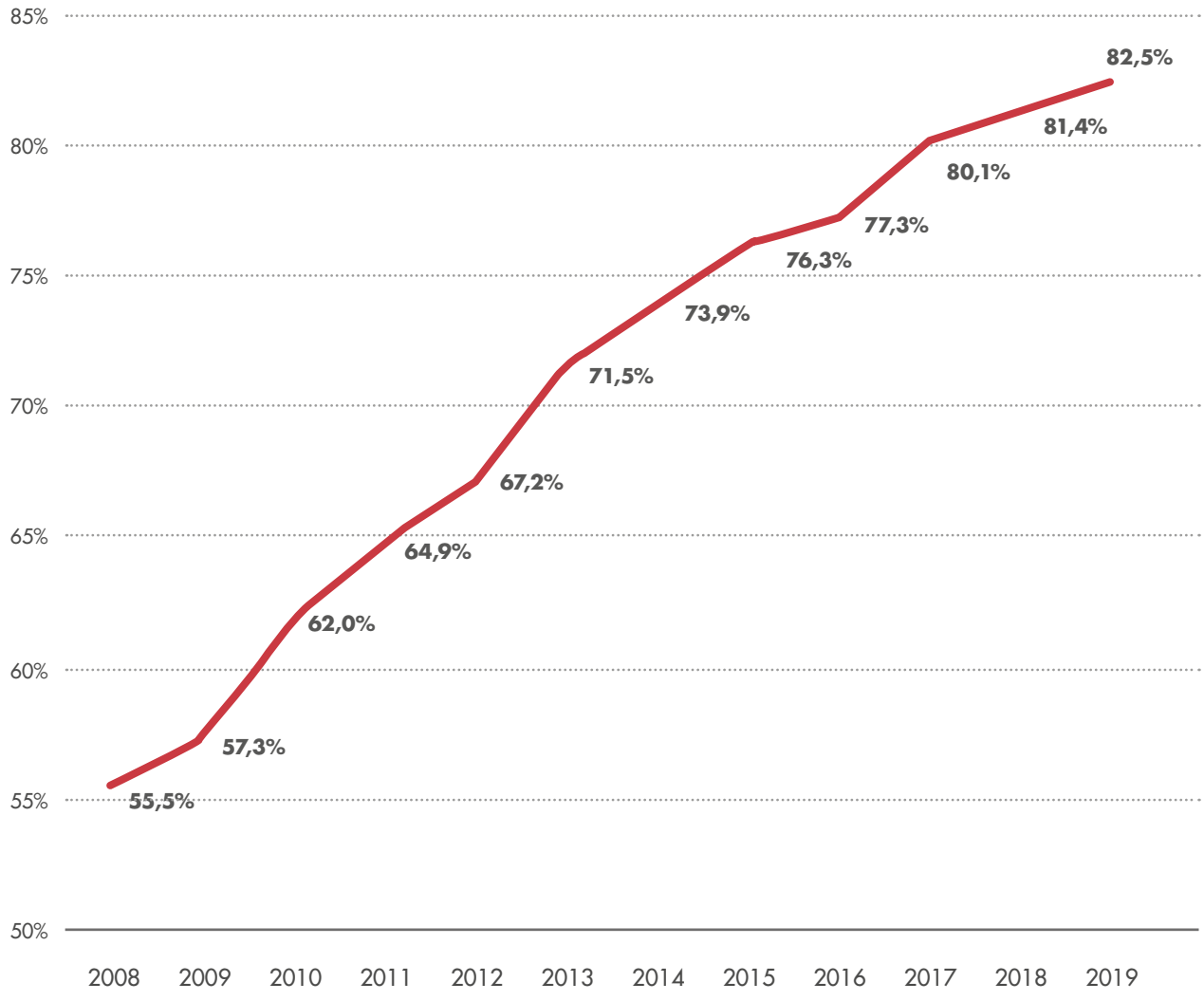
PRINCIPALES HALLAZGOS


Payment Details
Card Number
Expiration Date
Save Payment Info

En Colombia, los avances recientes en inclusión financiera han sido significativos[1]. A diciembre de 2019, el 82,5% de la población adulta tenía acceso a por lo menos un producto financiero, es decir, de los 35,6 millones de adultos del país, 29,4 millones tenían un producto de depósito o crédito[2]. Una década atrás este indicador era de solo el 57,3%, lo que implica que más de 12 millones de colombianos han ingresado al sistema financiero.

1. Este reporte se construye con información de la oferta a partir de datos suministrados por diferentes entidades. En este informe se realizaron cambios frente a la denominación de los principales indicadores de inclusión.
   Indicador de acceso (antes indicador de inclusión financiera): Se calcula como el cociente entre adultos con algún producto financiero sobre la población adulta proyectada por el DANE. Este indicador contempla tres tipos de entidades: los establecimientos de crédito vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia, las Cooperativas con Actividad Financiera Vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria y las ONG microfinancieras.
   Indicador de uso (o el % de adultos con un producto financiero activo): Se calcula como el cociente entre adultos con algún producto financiero activo sobre la población adulta proyectada por el DANE.
   % de actividad (o nivel de uso): Se calcula como el cociente entre adultos con algún producto financiero activo sobre la población adulta con algún producto.
2. El número de adultos con algún producto se mide por el número de cédulas de identificación atadas a un producto financiero.

Gráfico 1.1. Evolución del indicador de acceso (2008-2019)



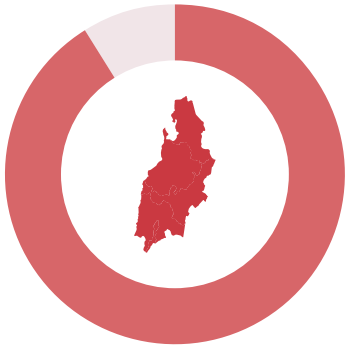
Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Por rangos de edad hubo diferencias, siendo los más jóvenes (menores de 30 años) los menos incluidos. Mientras que los adultos entre 40 y 64 años registraban un indicador de acceso del 89,9%, los adultos entre los 18 y 24 años registraron un indicador del 71,3% (ver capítulo 4). Por su parte, la población con edades entre los 25 y 39 años tuvo un indicador del 81,5% y la de mayor de 64 años del 73,8%.

Por género se acentuó la brecha. En efecto, el 85% de los hombres adultos del país tenía acceso a por lo menos un producto financiero, en comparación con el 79,7% de las mujeres, lo que evidencia una brecha de 5,3 puntos porcentuales (ver capítulo 5). Estos resultados significan un aumento de 3 puntos porcentuales en la brecha frente al 2018 (la brecha en 2018 fue de más de 2 puntos porcentuales mientras que en 2019 la brecha superó los 5 puntos porcentuales).

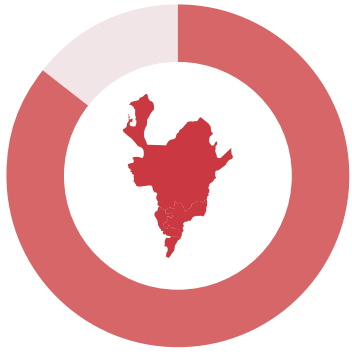
Adicionalmente, el indicador de acceso es menor a medida que aumenta la ruralidad. En efecto, osciló entre el 90,4% para las ciudades y aglomeraciones y el 55,7% para los municipios rurales dispersos. Este resultado tiene una estrecha correlación con la cobertura financiera del país, la cual aún tiene deficiencias en el sector rural a pesar de los avances alcanzados (ver capítulo 2).

A nivel regional, también hubo diferencias importantes.



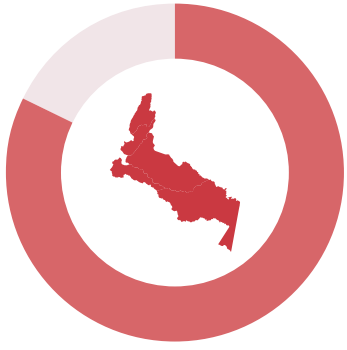
Región Centro Oriente

Mayor acceso con un indicador del 91,1%



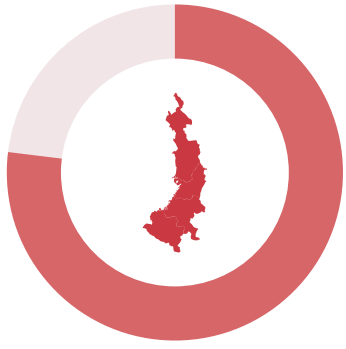
Región Eje Cafetero

Le sigue con 85,8%



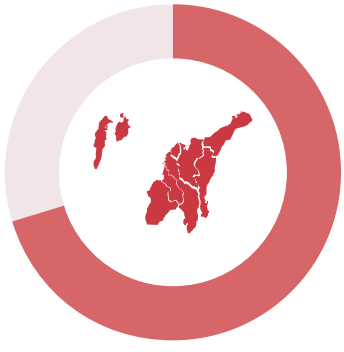
Región Centro Sur

Continúa con el 82,4%



Región Pacífica

Tiene un indicador de 77,1%



Región Caribe

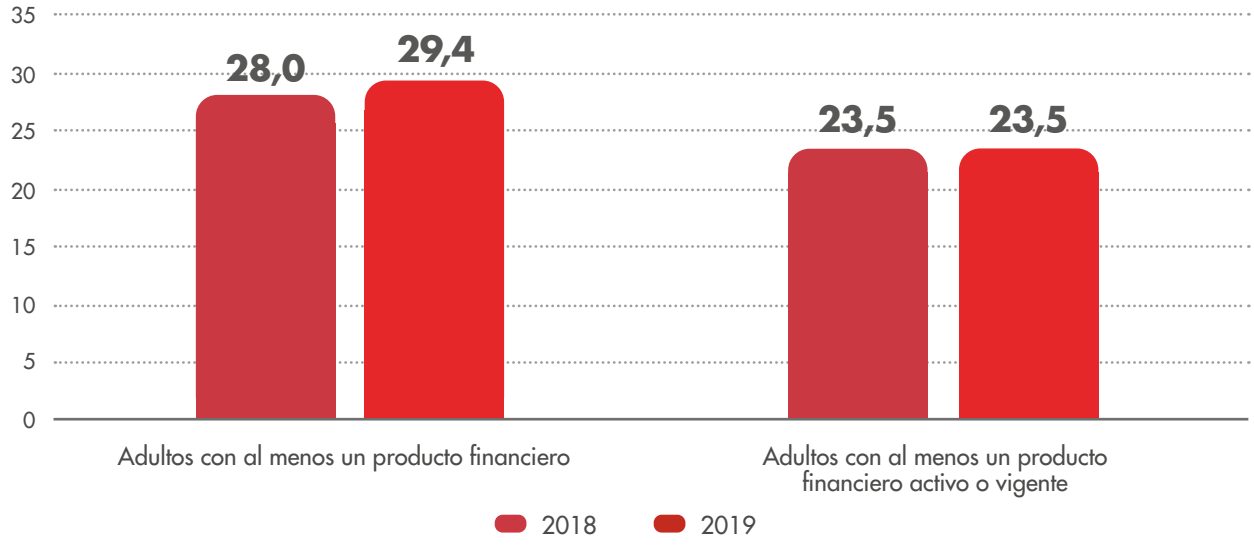
Finaliza con un valor de 70,4%

"La región Centro Oriente tiene el indicador de acceso más alto, mientras que la región Caribe muestra el más bajo".

Hacia una mayor inclusión y uso de productos financieros

Pese a los avances que ha presentado Colombia en términos de acceso a productos financieros, aún hace falta incluir cerca de 6,3 millones de adultos y existe el reto de promover el uso de los productos financieros entre la población que ya accedió a ellos. Esto último se refleja tanto en el indicador de uso (el % de adultos con un producto financiero activo) como en los porcentajes de actividad o niveles de uso (número de adultos con algún producto activo sobre el número de adultos con algún producto). En 2019, el 66% de la población adulta tenía un producto activo y el 80% de los adultos con algún producto lo usaba o lo tenía activo. Esto quiere decir que, de los 29,4 millones de adultos con productos financieros, 5,9 millones no lo utilizan. Este comportamiento frente al uso de los productos se mantiene similar para los distintos niveles de ruralidad, regiones, departamentos, género y grupos etarios.

Gráfico 1.2. Número de adultos con productos financieros totales y activos o vigentes en 2018 y 2019



Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Al respecto, se resalta que el Plan Nacional de Desarrollo establece como meta para 2022 alcanzar un indicador de acceso del 85% y un indicador de adultos con productos activos del 77%. Para ello, es necesario seguir promoviendo el diseño de productos y servicios financieros innovadores, que se ajusten a las necesidades de cada uno de los segmentos de la población, una protección al consumidor adecuada, así como la profundización de la cobertura financiera, principalmente en las zonas rurales[3]. Asimismo, es relevante seguir desarrollando el ecosistema de pagos digitales que permee un número más amplio de sectores de la economía, los cuales deben incluir toda la cadena productiva.

3. La meta de adultos con al menos un producto financiero es del 68% en zonas rurales al cierre de 2022.

Productos de depósito y crédito

En 2019, el 79,3% de la población adulta o 28,3 millones de colombianos tenían al menos un producto de depósito, de los cuales 21,4 millones lo tenían activo. Esta cifra representa un aumento de 1,3 puntos porcentuales frente al 2018.

La Cuenta de Ahorro tradicional (CA) sigue siendo el producto con mayor penetración entre los colombianos. En diciembre de 2019, casi 26,7 millones de adultos tenían al menos una CA, lo que corresponde al 74,9% de los adultos del país. En total había 67 millones de CA, lo que representa un crecimiento de 7,7% frente al mismo mes de 2018[4]. El saldo promedio de estas cuentas fue de casi $3 millones. La mayoría de CA, 50,1 millones, tenían un saldo individual menor o igual a 1 SMMLV con un saldo promedio de $50.809[5].

Entre los productos de depósito, los que registran un mayor crecimiento son aquellos diseñados para que su apertura y manejo se realice a través de medios electrónicos y digitales. En Colombia se cuenta con tres productos de depósito: CATS, CAE y DE. Estos productos se destacan por generar eficiencias a las partes en términos de costo y tiempo y, por esta razón, son reconocidos como habilitadores de la inclusión financiera.

En este sentido, al cierre de 2019 había 6,7 millones de Depósitos Electrónicos (DE), con un crecimiento del 36,9% respecto al año anterior, con cuatro nuevas entidades ofreciendo este producto para un total de diez[6]. Pese a su crecimiento, solo el 38,3% de los depósitos estaban activos. Por otra parte, este producto ha sido inclusivo en términos de género: cerca del 60% de los depósitos estaban en manos de mujeres.

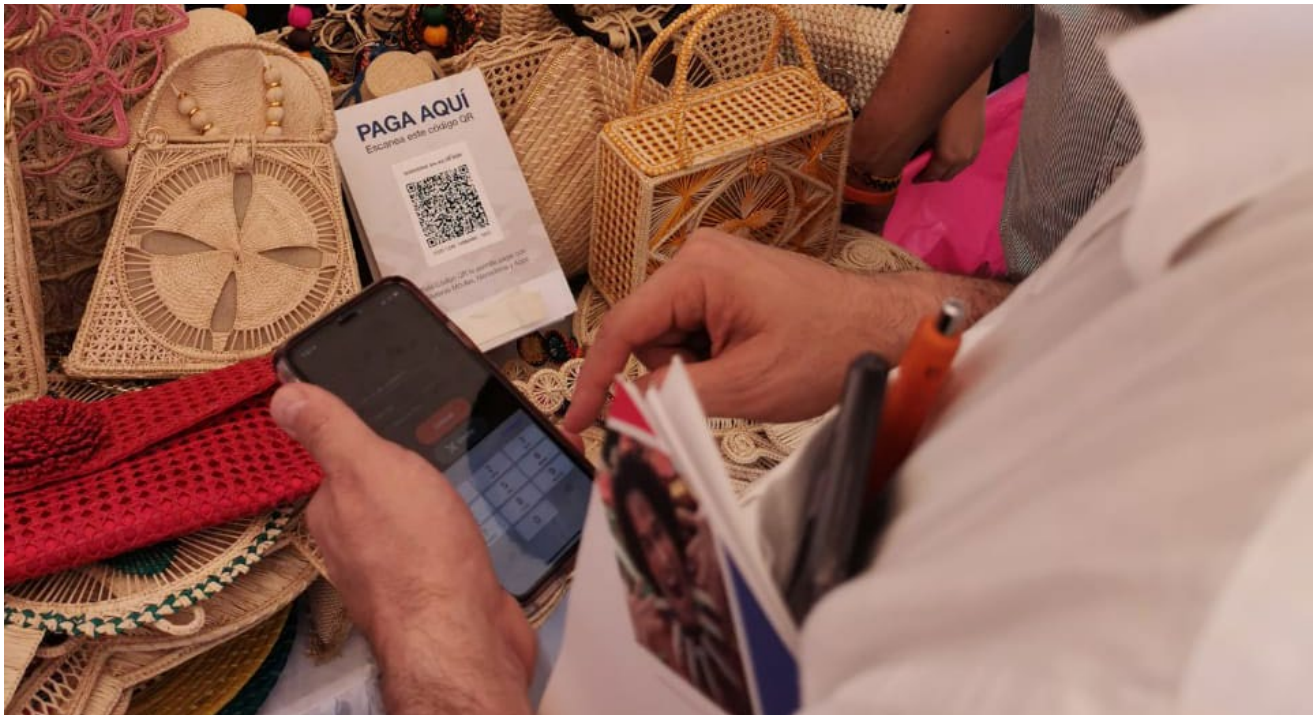
Las Cuentas de Ahorro de Trámite Simplificado (CATS) tuvieron un crecimiento del 83,3% respecto a 2018. Así, a finales de 2019, había cerca de 4,2 millones de CATS en el país, ofrecidas por siete entidades. Al igual que los DE, las CATS tuvieron una mayor participación en mujeres, 65%, que en hombres. Cerca del 60% de las CATS estaban activas, constituyéndose en el producto de depósito con más actividad.

Por su parte, había cerca de 4,2 millones de Cuentas de Ahorro Electrónicas (CAE), ofrecidas mayoritariamente por la banca pública. De este total, un 52,3% se encontraban activas. El saldo promedio de las CAE fue de $37.717. Allí, las mujeres tuvieron una participación superior (84,5%) frente a la de los hombres (15,5%), lo que puede estar correlacionado con la dispersión de subsidios que se hace por estas cuentas.

En cuanto a productos de crédito, cerca de 13 millones de adultos contaban con al menos uno vigente[7] a diciembre de 2019, lo que representa el 36,6% de la población. De estos, 8,4 millones de adultos tenía una tarjeta de crédito, seguida por el crédito de consumo con 6,9 millones de adultos y el microcrédito con 2,5 millones. El producto con menor penetración fue el crédito de vivienda con 1,1 millones de adultos.

Con relación al número de desembolsos, se observa que el crédito de consumo fue el que tuvo la mayor penetración. A nivel nacional, se desembolsaron 348.017 créditos de consumo por cada cien mil adultos con un monto promedio de $1,1 millones durante 2019. Asimismo, por cada cien mil adultos se efectuaron 6.364 desembolsos de microcrédito por un monto promedio de $4,8 millones y 503 créditos de consumo de bajo monto por un monto promedio de $668.831. Finalmente, se realizaron 517 desembolsos de créditos de vivienda por cada 100.000 adultos, por un valor promedio de $114,3 millones.

4. De los 67 millones de cuentas, el 40,3% estaban activas, siendo así el producto de depósito que tiene una mayor inactividad.
5. También existían 3 millones de cuentas cuyo saldo estuvo entre 1 y 3 SMMLV. En este segmento, el saldo promedio fue de $1,5 millones. Finalmente, había 1,1 millones de cuentas con saldos entre 3 y 5 SMMLV con un saldo promedio de $3,2 millones.
6. El número de DE de tramite simplificado, equivalentes al 92,8% de los DE, aumentó en 29,6% llegando a cerca de 6,2 millones. De estos 35,6% se encontraban activos.
7. En esta oportunidad, el cálculo de los adultos con crédito vigentes se hizo sin tener en cuenta los adultos con crédito castigado. Esto lleva a diferencias en la forma de medición con respecto a los resultados del año anterior. Además, se hizo una depuración de los reportes realizados por algunas entidades, condición que permite capturar con mayor precisión la vigencia de los préstamos.



Colombia en el panorama internacional

En 2019, el Fondo Monetario Internacional (FMI) publicó los resultados de la décima Encuesta de Acceso Financiero[8] correspondiente a los datos del año 2018 (FMI, 2019). La encuesta que recopila datos de series cronológicas anuales sobre acceso y uso de servicios financieros básicos en todo el mundo, en esta ocasión, tuvo un cubrimiento de 189 países.

Sobre Colombia, los resultados muestran que el número de ahorradores en bancos comerciales por 1.000 adultos, en 2018, era de 1.549,5, mientras que el número de personas que tenían dinero prestado era de 243,3. Colombia tuvo un mayor número de ahorradores y prestamistas frente a otras economías latinoamericanas como la de Perú, pero un menor número que Chile. En Perú fue de 148,5, mientras que el de Chile fue de 555,5[9].

Con respecto a la cobertura, Colombia evidenció un menor número de cajeros automáticos por cada 100.000 adultos que otros pares de la región. En el país dicha cifra equivalió a 42,35, mientras que en Chile fue de 49,69, en México de 58,82 y en Perú de 112,65. En contraste, Colombia fue el país que tuvo un mayor número de sucursales de bancos comerciales. En efecto, en el país por cada 100.000 personas había 14,86 sucursales, en México era de 14,49, en Chile 13,97 y en Perú 7,23.

8. A diferencia de Findex, esta encuesta se construye a partir de información de la oferta, es decir, a partir de la información que envían las entidades a sus supervisores financieros.
9. El número de ahorradores y personas a las que se les hizo un préstamo por 1.000 adultos en Perú fue de 910,55 y 148,54, respectivamente. En Chile no se registra datos del número de ahorradores, pero se les preso a 555,5.

Principales retos

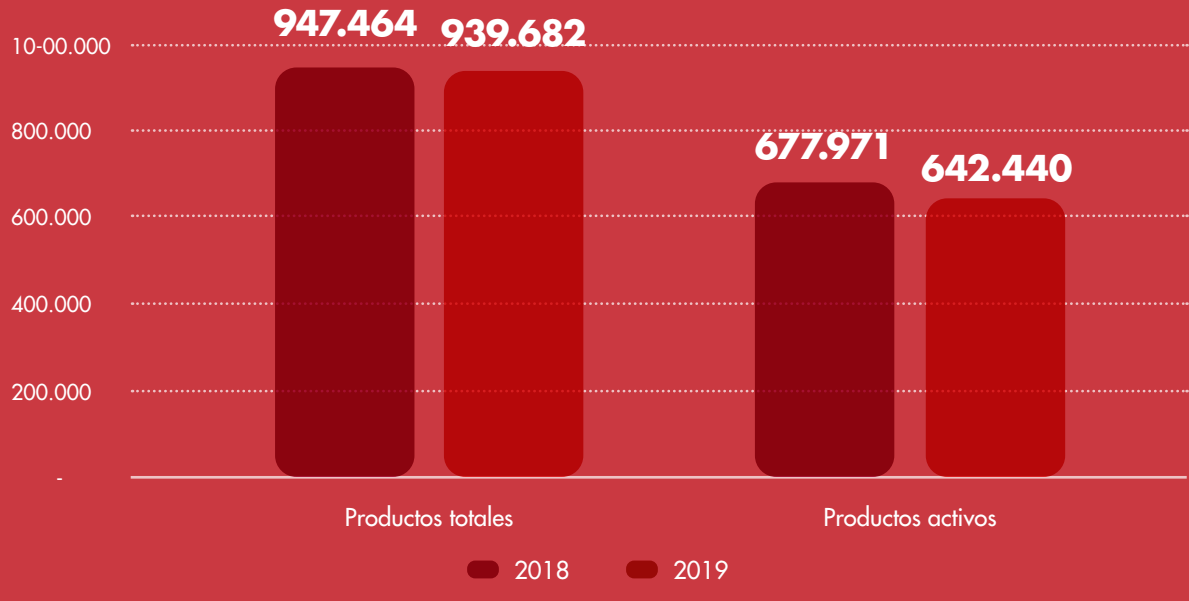
Si bien el país ha mostrado importantes avances, a través de los años han persistido dos grandes retos. Por un lado, la inclusión financiera empresarial, en especial de las pequeñas y medianas firmas, quienes aún enfrenta barreras para acceder principalmente a financiación. Por otra parte, la reducción de la brecha urbano-rural frente al acceso y uso de servicios financieros. Actualmente, se evidencian importantes diferencias en las cifras de acceso y uso entre ciuidades y las zonas rural y rural dispersa.

La inclusión financiera empresarial

A diciembre de 2019, 939.682 empresas tenían al menos un producto financiero (7.782 menos frente a diciembre de 2018) y 642.440 los tenían activos o vigentes (35.531 menos frente a diciembre de 2018), lo cual implicó un porcentaje de actividad del 68,4%, registro menor al observado en el caso de los adultos colombianos (personas naturales).

Por entidad, se observa que 938.828 empresas tenían productos en los establecimientos de crédito, 4.038 en cooperativas con actividad financiera y 763 en ONG microfinancieras.

Gráfico 1.3. Número de empresas con productos financieros (2018-2019)



Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

En diciembre de 2019, 915.887 empresas contaban con algún producto de depósito (9.435 menos frente a diciembre de 2018) y 626.717 los tenían activos (13.592 menos frente a diciembre de 2018), lo que equivale a un nivel de uso del 68,4%. El producto financiero con mayor penetración entre las empresas fue la cuenta de ahorro. De hecho, 649.826 tenían este producto y de esos, 297.631 las tenían activas, lo que representa un nivel de uso del 46%, cifra menor que la de las cuentas de ahorro de personas naturales. El segundo producto de depósito con mayor penetración fue la cuenta corriente (499.788 empresas), con un nivel de uso de 89,7%, que equivale a 451.494 empresas, consolidándose como el de mayor utilización.

Con respecto a las empresas con algún producto de crédito, se encontró que 289.535 empresas tenían alguno vigente en el sistema financiero formal, siendo 33.570 menos que en el mismo mes de 2018. El crédito comercial fue el producto de crédito con mayor penetración entre las empresas colombianas (221.326 tenían este crédito vigente), seguido de las tarjetas de crédito (91.319), del crédito de consumo (82.210) y del microcrédito (11.950)[10].

Inclusión financiera de las empresas del Registro Único Empresarial (RUES)[11]

Con el fin de caracterizar la inclusión financiera empresarial, se consultaron las firmas del RUES en el registro de obligaciones financieras de TransUnion, ambos con corte a diciembre de 2019.

Para tener información más actualizada y confiable de las empresas se tomaron únicamente las empresas con matrícula activa que renovaron su registro en 2019, tomando las personas naturales y jurídicas identificadas con cédula de ciudadanía y NIT[12]. La muestra que se extrajo del RUES tenía información de 1.635.641 empresas, distribuidas en 1.165.058 personas naturales y 470.583 personas jurídicas. Al consultar el registro de TransUnion se encontró que 1.234.254 de estas firmas contaba con algún producto financiero[13]. Es decir, el 75% de la muestra seleccionada tenía acceso al sistema financiero[14].

10. La encuesta de micronegocios del Departamento Administrativo Nacional de Estadística estimó que para el año 2019 había 5,8 millones de micronegocios. No obstante, solo el 8,8% de los catalogados como cuenta propia y el 36,4% de los empleadores tenía registro mercantil. En consecuencia, un gran porcentaje del microcrédito dirigido a empresas puede estar clasificado en persona natural y no en jurídica.
11. El Registro Único Empresarial y Social (RUES), es administrado por las Cámaras de Comercio que integra el Registro Mercantil y el Registro Único de Proponentes. El RUES ofrece información que permite caracterizar las empresas con o sin acceso a servicios financieros.
12. Este proceso de depuración puede hacer que el ejercicio pierda representatividad a nivel nacional, pues el registro y los criterios utilizados para seleccionar la muestra implican en alguna medida un grado de formalidad.
13. Había un total de 5.527.548 obligaciones
14. Este análisis se profundizará en estudios posteriores.

Inclusión financiera y ruralidad

El acceso a productos financieros en Colombia es menor a medida que aumenta el nivel de ruralidad de la población. En efecto, el indicador de acceso a productos financieros fue del 90,4% para las ciudades y aglomeraciones, del 71,6% para los municipios intermedios, del 64,1% para los municipios rurales y del 55,7% para los rurales dispersos. La brecha en el indicador de inclusión financiera se observó tanto en la tenencia de los productos de depósito como de crédito. El uso tambien es menor. El indicador de uso en ciudades y aglomeraciones fue de 73,1%, mientras que en ciudades intermedias fue de 55,4% y en zonas rurales y rurales dispersas fue de 49,8% y 43,4% respectivamente.

Acceso y uso de los productos de depósito en la ruralidad

El 87,2% de los adultos que vivía en las ciudades tenían al menos un producto de depósito, que corresponde a 20,8 millones de personas, mientras que en los municipios rurales este indicador se ubicó en 61,2% (2,2 millones) y en los rurales dispersos en 53,5% (1,2 millones). Esto representó una diferencia de cerca de 33,7 puntos porcentuales entre municipios urbanos y rurales dispersos. Por su parte, el porcentaje de actividad[15] entre los diferentes niveles de ruralidad fue semejante y estuvo entre el 72,5% y 76,8%.

Al analizar la penetración de las cuentas de ahorro en los diferentes niveles de ruralidad se encontró una tendencia similar. A diciembre de 2019, había 2,4 cuentas de ahorro por adulto en ciudades y aglomeraciones, 1,2 en municipios intermedios, 0,6 en municipios rurales y 0,5 en municipios rurales dispersos.

Por su parte, los productos de depósito digitales han sido fundamentales en el fortalecimiento de la inclusión financiera rural. Por ejemplo, las CAE evidencian una mayor concentración en las ciudades, pero esta no es tan pronunciada como en la cuenta de ahorro tradicional[16]. En el país había 4,2 millones de CAE al finalizar 2019. De éstas, 49,5% se encontraban en ciudades, 25% en municipios intermedios, 16,5% en municipios rurales y 9,2% en rurales dispersos.

Dada esta distribución, el indicador de las CAE por adulto presentó una trayectoria contraria por niveles de ruralidad a la observada en el caso de las CA tradicionales. De hecho, en las ciudades hubo 0,09 CAE por cada adulto, en los municipios intermedios 0,18, en los rurales 0,19 y en los rurales dispersos 0,17. Lo anterior, se encuentra explicado por el hecho que este producto se ha utilizado para la dispersión de los recursos de algunos programas del gobierno nacional, los cuales se han dirigido principalmente al segmento rural del país.

---

15. Medido como la relación entre el porcentaje de adultos que tiene activo su producto de depósito y la población que cuenta con al menos un producto de depósito.
16. Cabe resaltar que las CAE se han utilizado para dispersar recursos del gobierno, como los de programa de transferencias condicionadas Más Familias en Acción, y son ofrecidas principalmente por la banca pública.

Desembolsos de crédito y ruralidad

En Colombia, el 36,6% de la población adulta tenía al menos un producto de crédito (13 millones de adultos). Este indicador fue del 42,4% en las ciudades, que equivale a 10,1 millones, mientras que en los municipios rurales y rurales dispersos fue del 23,4% (842.608 adultos) y del 20,4% (472.119 adultos), respectivamente.

Por ruralidad, se destaca la importancia que tuvo el microcrédito como herramienta de inclusión financiera en las zonas más desatendidas. Mientras que el 4,9% de los adultos en las ciudades tenía microcrédito, en los municipios rurales y rurales dispersos este indicador fue de 12,1% y 12%, respectivamente.

Esta modalidad de crédito tuvo un menor número de desembolsos en 2019 (2,3 millones) frente a 2018 (2,4 millones), lo que representa una disminución del 4,2%. No obstante, el monto desembolsado[17] se incrementó de $10 billones en 2018 a $10,8 billones en 2019, lo que representa un crecimiento real del 4,29%[18]. Cabe aclarar que este incremento solo se dio para ciudades y aglomeraciones y municipios intermedios (tabla 1.1).

Por otro lado, la concentración de los créditos de consumo en las ciudades excedió a la del microcrédito. En 2019, 5,7 millones de adultos tenían créditos de consumo vigentes, lo cual equivale al 19,3% de esta población. Este indicador fue del 23,8% para las ciudades, en contraste con el 8,9% y 6,3% observado para los municipios rurales y rurales dispersos, respectivamente.

Esta modalidad de crédito evidenció un crecimiento del 15,1% en el número de desembolsos a nivel nacional (107 millones en 2018 frente a 124 millones en 2019)[19]. Donde los municipios rurales fueron quienes experimentaron el mayor incremento (40,1% en rurales y 26,2% en rurales dispersos). En cuanto al monto, el crecimiento anual real, entre 2018 y 2019, fue del 25,2%, que pasó de 98,7 billones en 2018 a $126,9 en 2019[20]. Sin embargo, este se concentró principalmente en las ciudades y aglomeraciones (93,8% del total).

Finalmente, 1,1 millones de adultos tenían crédito de vivienda, es decir el 3,2% de la población. Así, este indicador fue del 4,5% para las ciudades, en comparación con el 0,6% y 0,5% observado para los municipios rurales y rurales dispersos, respectivamente.

---

17. El crecimiento de los montos desembolsados está en términos reales, calculado con la variación del IPC sin alimentos publicada por el Banco de la República.
18. La mayoría de los desembolsos de los microcréditos fue aportada por los establecimientos bancarios, seguidos por las ONG en todos los niveles de ruralidad. Estos tipos de entidad concentraron el 75,3% y el 15,8% del total, respectivamente.
19. El crecimiento del crédito de consumo estuvo principalmente explicado por el aumento de esta modalidad en establecimientos bancarios en todas las categorías de ruralidad. El incremento en las ciudades y municipios intermedios se debe al incremento del monto desembolsado por cuatro entidades bancarias.
20. La mayoría de los desembolsos de consumo fue aportada por los establecimientos bancarios con el 87% (20,1 millones), seguido por las cooperativas con actividad financiera vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria con el 6,6%, las compañías de financiamiento con el 5,5% y las cooperativas financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera con el 1%.

Los créditos de vivienda y de consumo registraron una concentración importante del monto y número de desembolsos en las urbes del país. A diciembre de 2019, un 95,7% del número y el 94,3% del monto de los préstamos se otorgaron en ciudades y aglomeraciones[21].

Tabla 1.1. Monto y número de desembolsos de microcrédito, crédito de consumo y vivienda en 2019

Modalidad de crédito	Participación en monto	Participación en número
Microcrédito		
Ciudades y aglomeraciones	60,5%	58,7%
Intermedio	22,3%	25,9%
Rural	10,6%	9,8%
Rural disperso	6,6%	5,5%
Consumo		
Ciudades y aglomeraciones	93,8%	97,6%
Intermedio	4,7%	2,0%
Rural	1,1%	0,3%
Rural disperso	0,3%	0,1%
Vivienda		
Ciudades y aglomeraciones	95,7%	93,4%
Intermedio	3,7%	5,8%
Rural	0,5%	0,6%
Rural disperso	0,1%	0,2%

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de Economía Solidaria, ONG Microfinancieras y Departamento Administrativo Nacional de Estadística. Crecimientos reales calculados con la variación del IPC sin alimentos publicado por el Banco de la República a diciembre de 2019.

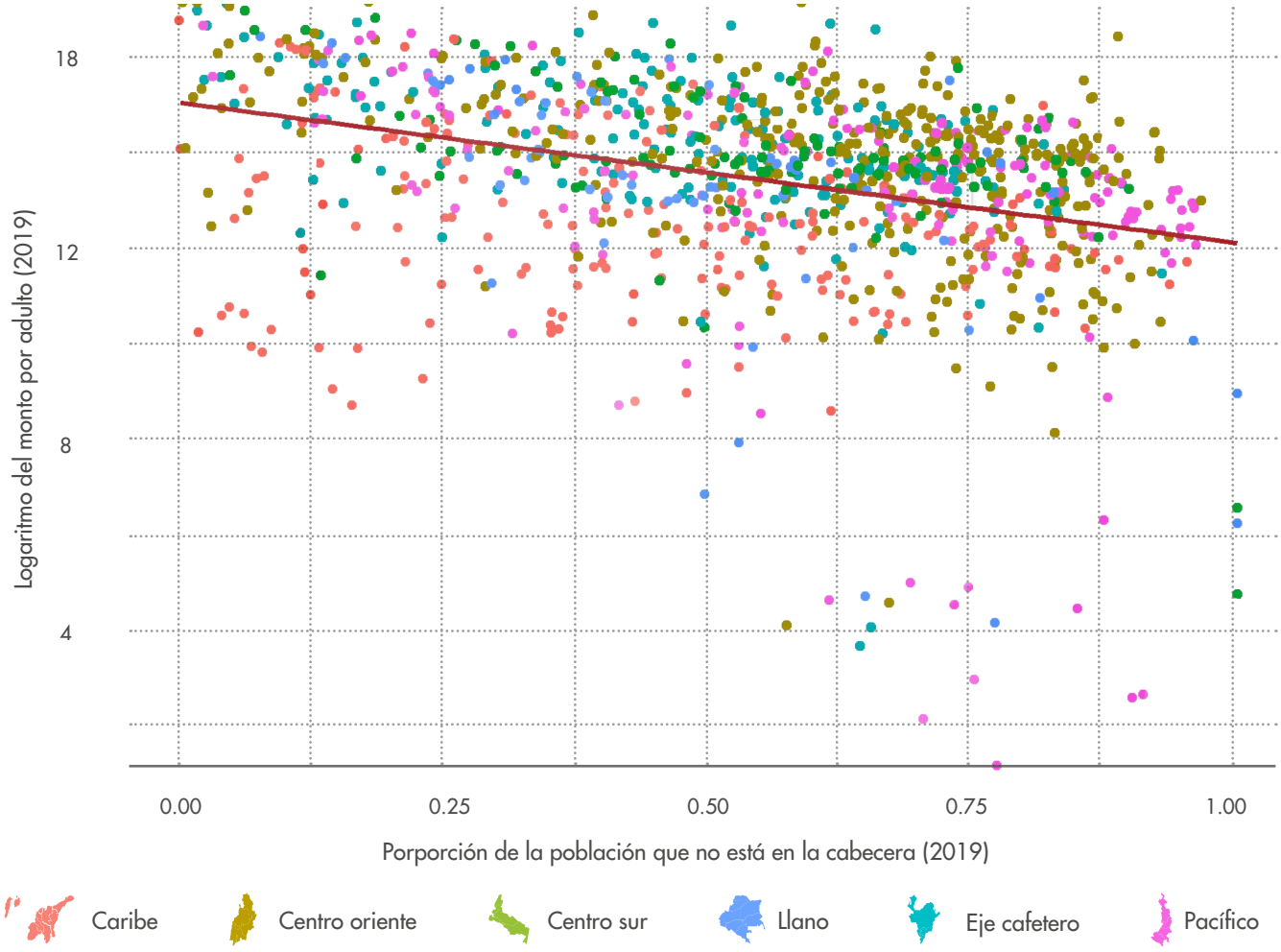
21. La mayoría de los desembolsos de vivienda provino de los establecimientos bancarios con el 97,6%, seguido por las cooperativas con actividad financiera vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria con el 1,1%, las compañías de financiamiento con el 0,9% y las cooperativas financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera con el 0,4%.

Dispersión de la población y monto del préstamo por adulto

Los municipios rurales dispersos se caracterizan por contar con una baja densidad de población, lo que puede representar una restricción a la hora de acceder a productos financieros en determinadas zonas del país.

Al respecto, el gráfico 1.4 explora la relación entre el monto[22] de los desembolsos por adulto y la proporción de población que no habita en la cabecera municipal, como una aproximación al nivel de ruralidad de cada municipio. Los resultados sugieren que entre mayor es el nivel de ruralidad menor es el monto de desembolsos de crédito por adulto, con ciertas heterogeneidades a nivel regional.

Gráfico 1.4. Dispersión de la población que no habita la cabecera municipal y el monto desembolsado por adulto en 2019



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de Economía Solidaria, ONG Microfinancieras y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

20. Para microcrédito, consumo y vivienda.

La tabla 1.2 muestra la correlación entre el monto de desembolsos por adulto y esta medida de ruralidad en cada región. Los resultados evidencian que es negativa en todas las regiones, pero mayor en el Eje cafetero, Centro Oriente y Caribe, a pesar de que esta última registra un monto por adulto inferior al resto.

Tabla 1.2. Coeficiente de correlación: tamaño de la población que vive fuera de la cabecera municipal y monto de los desembolsos por adulto en cada región

Región	Monto por adulto	Correlación con ruralidad
Eje Cafetero	**4.993.198**	**-0,5**
Caribe	**2.602.507**	**-0,4**
Centro Oriente	**6.951.703**	**-0,5**
Centro Sur	**3.743.116**	**-0,6**
Pacífico	**3.566.367**	**-0,6**
Llano	**3.119.955**	**-0,6**

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de Economía Solidaria, ONG Microfinancieras y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Finalmente, la tabla 1.3 muestra el cálculo de la correlación del monto por adulto con esta medida de ruralidad, diferenciando por modalidad de crédito y recalculando el valor al acumular los desembolsos de ciertos tipos de entidades.

Tabla 1.3. Coeficiente de correlación: tamaño de la población que vive fuera de la cabecera municipal y monto de los desembolsos por tipo de producto

Tipo de entidad	Consumo	Vivienda	Microcrédito
Vigiladas SFC sin banca pública	**-0,5**	**-0,4**	**-0,4**
Vigiladas SFC	**-0,5**	**-0,4**	**-0,1**
Vigiladas SFC y SES	**-0,5**	**-0,4**	**-0,1**
Vigiladas y no vigiladas	**-0,5**	**-0,4**	**-0,0**

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de Economía Solidaria, ONG Microfinancieras y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Estas correlaciones permiten evidenciar que el monto de desembolsos por adulto para las tres modalidades analizadas está relacionado negativamente con el tamaño de la población que vive fuera de la cabecera municipal. Esta tendencia no varía para las modalidades de consumo y vivienda cuando se incluyen diferentes tipos de entidades en el cálculo de la correlación.

En el caso del microcrédito, la correlación es similar a la de las modalidades consumo y vivienda cuando se tienen en cuenta los establecimientos de crédito sin la banca pública. Cuando se incluye este tipo de entidades y a las entidades no vigiladas la correlación aumenta, lo cual sugiere que estas entidades ayudan a mitigar la brecha de acceso a desembolsos de microcrédito en los municipios rurales

02

DINÁMICA RECIENTE DE LA COBERTURA DEL SISTEMA FINANCIERO

Dinámica de la cobertura de canales físicos

La cobertura del sistema financiero en el territorio nacional ha evidenciado un comportamiento favorable en los últimos diez años. En ese período de tiempo, el número de el número de canales físicos del sector financiero en el país[1] subió de 158.416 a 755.989, un incremento promedio anual del 16,9%. Entre los diferentes canales, los que mostraron un mayor crecimiento durante entre 2009 y 2019, fueron, en su orden, los corresponsales bancarios y los datáfonos, con expansiones promedio anuales del 39,2% y 15,4%, respectivamente. Esto ha llevado a que la mayoría de los puntos de infraestructura financiera se concentraran en estos canales (97% entre ambos). Por el contrario, las oficinas (2,1% incremento medio anual) y los cajeros automáticos (5,9%) tuvieron variaciones inferiores al 10% promedio anual[2].

La tendencia de crecimiento durante el último año continuó siendo favorable a nivel de datáfonos (34,7%) y corresponsales bancarios (17,1%). En cambio, las oficinas decrecieron 0,2%, mientras que los cajeros automáticos tuvieron una expansión incipiente en este lapso (2%).

Al cierre de 2019 había*:

580.158 datáfonos

159.039 corresponsales

16.529 cajeros automáticos

7.796 oficinas

En cuanto a los corresponsales

24.707 eran de carácter propio

134.046 eran tercerizados

78% del total se encontraba activo, esto es 124.812

*Incluye los datos del sector financiero y solidario.

1. Entendido como la suma de oficinas, corresponsales bancarios, cajeros automáticos y datáfonos de las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera.
2. En los últimos años, tanto las ONG microfinancieras como las cooperativas con actividad financiera vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria han contribuido a incrementar la oferta de oficinas y corresponsales.
3. Los datos de sector solidario no incluyen el grado de actividad de los corresponsales. Por corresponsales propios se entiende aquellos que hacer parte de la propia red de corresponsales de la entidad financiera. Entre tanto, los corresponsales tercerizados son aquellos que funcionan mediante un convenio suscrito entre una entidad financiera y un establecimiento comercial. Este último es quien ofrece su red de establecimientos para el desarrollo de la figura de corresponsalía.

¿Cuál ha sido la penetración de estos canales?

Los datos reflejan que en Colombia había 159,5 datáfonos por cada 10.000 adultos al cierre de 2019. Este indicador ascendió a 35 para los corresponsales activos[4]. Por su parte, la penetración de los cajeros y oficinas fue de 4,6 y 2,2 por cada 10.000 adultos. Entre diciembre de 2018 y 2019 se observaron tendencias disímiles, mientras las oficinas (variación del -4,3%) y los cajeros automáticos (-2,1%) vieron reducido levemente este indicador, en el caso de los datáfonos y los corresponsales, se observó un crecimiento del 27% y 12%, respectivamente (tabla 2.1).

"Los datos reflejan que en Colombia había 159,5 datáfonos por cada 10.000 adultos al cierre de 2019. Este indicador ascendió a 35 para los corresponsales activos[4]. Por su parte, la penetración de los cajeros y oficinas fue de 4,6 y 2,2 por cada 10.000 adultos".

Tabla 2.1. Canales físicos por cada 10.000 adultos y por kilómetro cuadrado

Canales Físicos	Por Diez mil adultos		Por mil Km2	
	2018*	2019*	2018*	2019*
Oficinas	2,3	2,2	6,8	6,8
Cajeros automáticos	4,7	4,6	14,2	14,5
Datáfonos	125,6	159,5	381,7	497,7
Corresponsales Bancarios activos	31,3	35,0	95,3	109,3
Total	163,9	201,3	498,0	628,4

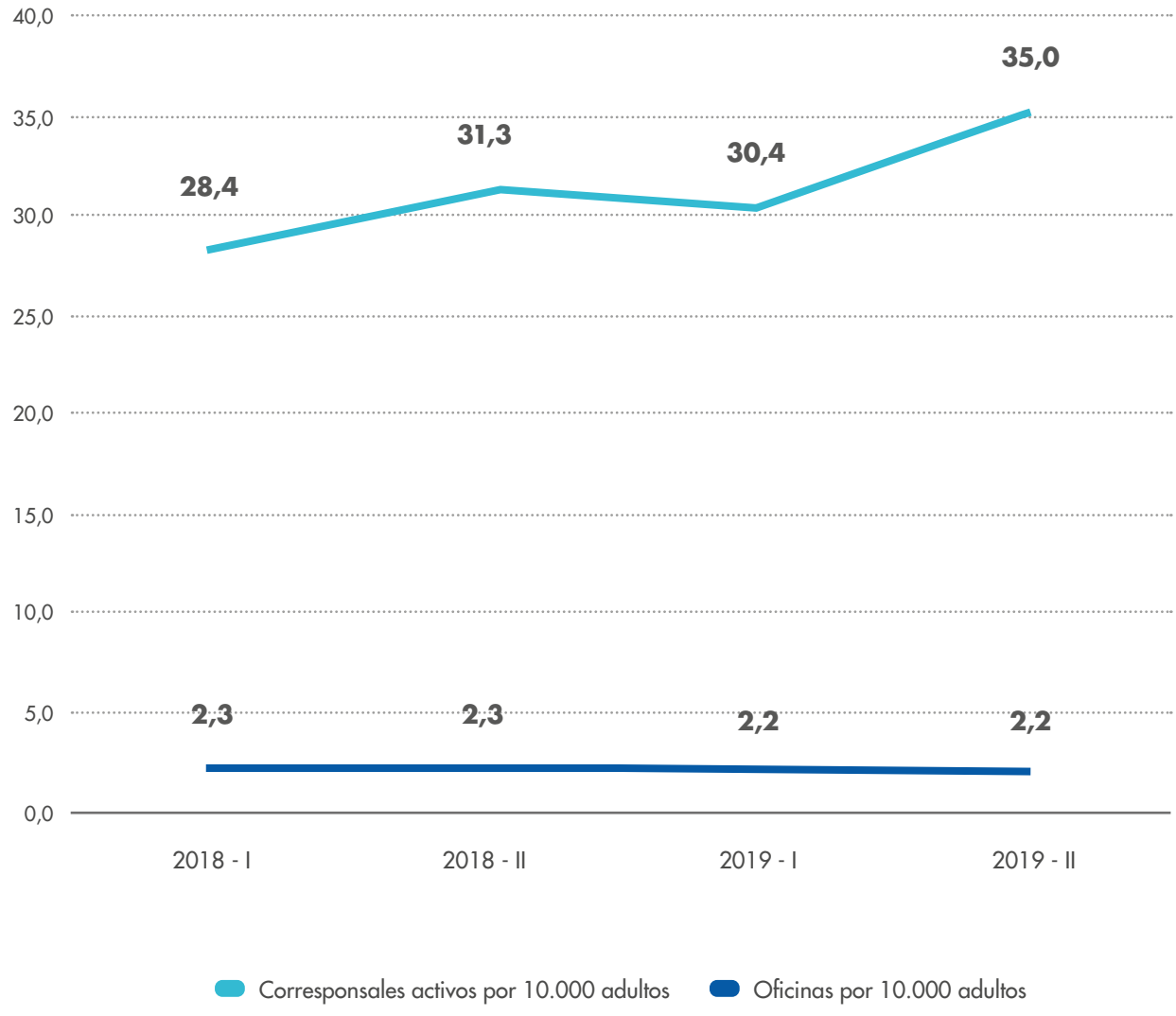
*Datos a diciembre de cada año.

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

4. Se analizaron los corresponsales activos en la medida que estos son los que han tenido al menos una operación en el último trimestre.

En particular, los corresponsales bancarios se han consolidado como una herramienta para garantizar la cobertura física del sistema financiero a nivel nacional. Entre 2009 y 2019, su incremento promedio anual ha sido mayor en más de 30 puntos porcentuales al de canales como las oficinas y los cajeros automáticos. Estos corresponsales han registrado un incremento promedio de 8% semestral en el indicador sobre 10.000 adultos durante el periodo 2018-2019. Tal resultado contrasta con lo observado a nivel de las oficinas, en las cuales el indicador se ha estabilizado alrededor de las 2,2 sucursales por 10.000 adultos (gráfico 2.1).

Gráfico 2.1. Oficinas y corresponsales activos por 10.000 adultos (2018-2019)



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de Economía Solidaria, ONG Microfinancieras y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Oferta de oficinas y corresponsales bancarios por tipo de entidad

En Colombia existen un número diverso de entidades que ofrecen productos y servicios financieros y, dependiendo del tipo de entidad, se encuentran diferentes tendencias y estrategias frente a la cobertura. Al respecto, se debe señalar que los bancos privados concentraban el 61,9% del total de oficinas y 76,5% de corresponsales a nivel nacional al cierre de 2019, siendo las entidades con mayor participación en la oferta de estos canales[5]. No obstante, dicha oferta tuvo un decrecimiento de 1% en oficinas y de 1,6% en corresponsales entre diciembre de 2018 y el mismo mes de 2019 (tabla 2.2).

5. En esta sección no se utilizó el dato de corresponsales activos, ya que, como se mencionó con anterioridad, sector solidario no incluye el nivel de actividad, condición que impide la comparabilidad entre las entidades.

Tabla 2.2. Canales físicos por cada 10.000 adultos y por kilómetro cuadrado

Tipo de identidad	2018-I		2018-II		2019-I		2019-II	
	Número de corresponsales	Número de oficinas	Número de corresponsales	Número de oficinas	Número de corresponsales	Número de oficinas	Número de corresponsales	Número de oficinas
Bancos privados	121.735	4.919	123.590	4.876	114.725	4.837	121.633	4.829
Banca pública	6.074	766	5.975	776	5.906	785	10.192	787
Compañías de Financiamiento	4.505	469	4.683	473	4.364	440	4.433	517
Cooperativa con actividad financiera vigilida por la SES	232	867	249	882	263	908	286	951
Cooperativa Financiera	68	207	70	213	9.958	216	11.635	222
Corporaciones Financieras	0	10	0	9	0	9	0	9
SEDPES	0	0	1.230	0	7.063	0	10.860	0
ONG	0	583	0	583	0	481	0	481
Total general	132.614	7.821	135.797	7.812	142.279	7.676	159.039	7.796

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de Economía Solidaria, ONG Microfinancieras y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

En adición a lo anterior, se encontró que a medida que aumenta la ruralidad, la oferta relativa[6] de oficinas y corresponsales de la banca privada se reduce. En efecto, mientras los bancos privados concentraban el 78,3% de los corresponsales y el 73,1% de las sucursales de las ciudades y aglomeraciones al cierre de 2019, en el sector rural[7] representaban cerca del 70,4% y 20%, en cada caso (tabla 2.12 en el anexo). Así, este tipo de entidades aún concentraban la mayoría de los corresponsales en el segmento rural a pesar de ver reducida su participación en comparación con las zonas urbanas.

Por su parte, la banca pública y las cooperativas con actividad financiera vigiladas del sector solidario mostraron un incremento en las sucursales del 1,4% y 7,8%, en cada caso, durante diciembre de 2018 y el mismo periodo 2019. Esto permitió que se compensara, en cierta medida, la caída de la oferta de sucursales de los bancos privados.

La banca pública, específicamente, concentró el 40,6% y 54,8% de las oficinas en el segmento rural y rural disperso respectivamente, mientras que en las ciudades y aglomeraciones solo alcanzaba el 2%. Entre tanto, las cooperativas con actividad financiera vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria tuvieron una mayor participación en la oferta de sucursales zonas rurales (cerca del 20%) que en los centros urbanos (10%).

Estas tendencias indican que los bancos privados han procurado llegar a las zonas rurales por medio del modelo de corresponsalía, mientras que la estrategia de la banca pública y el sector solidario se ha visto más encaminada hacia la oferta de oficinas. Lo anterior, habla de una oferta de cobertura complementaria entre los diferentes tipos de entidades en las áreas y apartadas del país.

Sumado a esto, es importante señalar que entre 2018 y 2019 las SEDPES[8] aparecieron como jugadores en los servicios de corresponsalía, aportando cerca de 11.000 puntos de atención de este canal, cifra que creció en cerca de 10.000 unidades entre el cierre de 2018 y el mismo periodo de 2019.

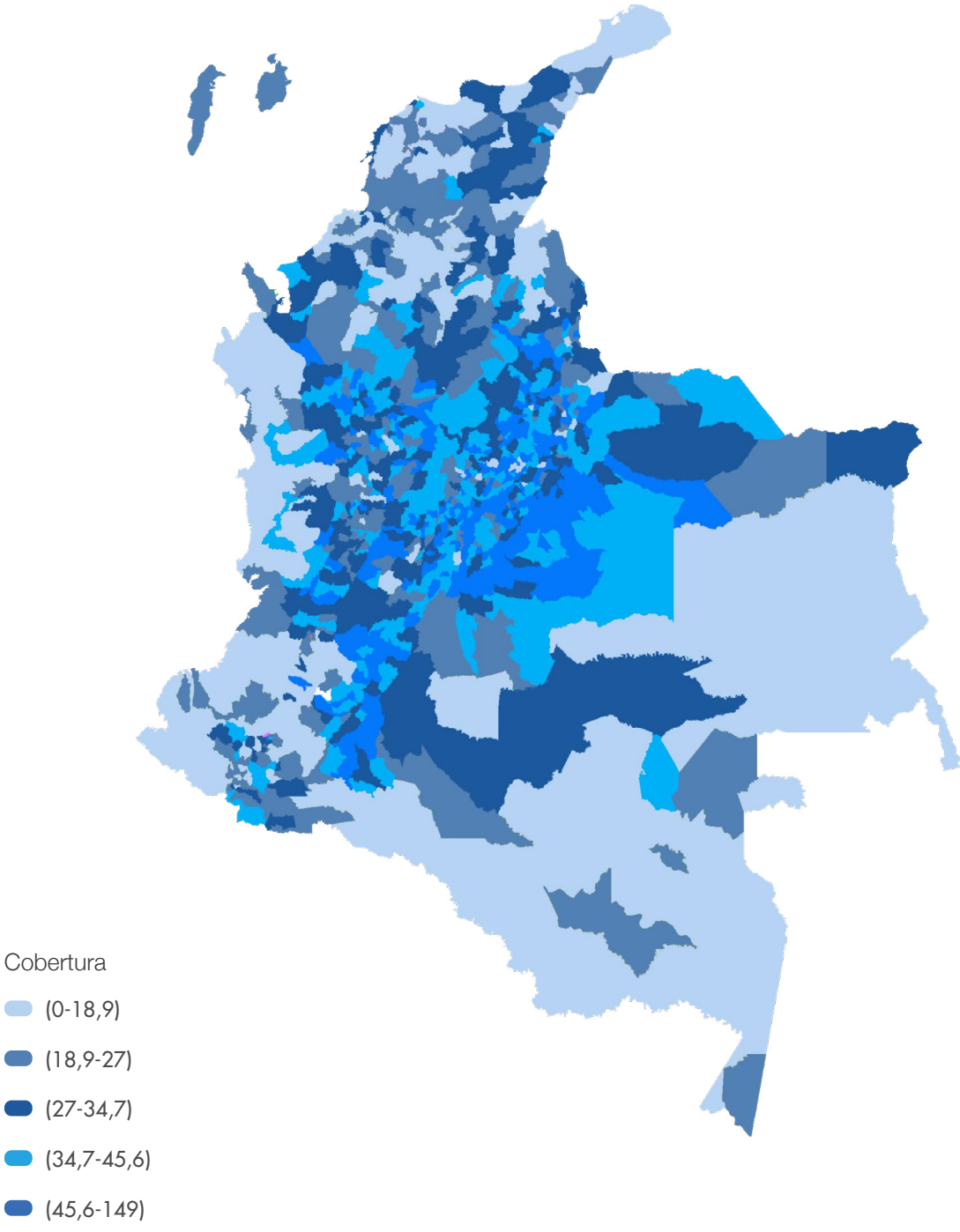
Cobertura a nivel departamental, regional y municipal

Los municipios con mayor cobertura de oficinas y corresponsales activos por 10.000 adultos se encontraban en el centro de Colombia, y en la medida en que estos se hacen más periféricos, rurales e incluso fronterizos la presencia financiera cae. Además, en el norte del país se evidenció cierta heterogeneidad, aunque gran parte de los municipios tenían poco presencia financiera. Igualmente, a nivel general se observó una baja cobertura de todos los municipios de la costa Pacífica, similar a la de otros municipios en el suroriente colombiano.

Al respecto, el Mapa 2.1 muestra el estado del indicador de cobertura a nivel municipal (en quintiles)[9] por cada 10.000 adultos, con corte a diciembre de 2019.

6. Definida como la oferta que hace cada tipo de entidad sobre la oferta total en el respectivo nivel de ruralidad.
7. Agrupando el segmento rural y rural disperso.
8. Sociedades Especializadas en Pagos y Depósitos Electrónicos. Estas entidades se crearon por medio de la Ley 1735 de 2014. El objetivo principal de su creación fue promover el acceso de la población de menores ingresos al sistema financiero formal, mediante el fomento de la realización de operaciones financieras formales de bajo monto.
9. El indicador de cobertura a nivel municipal está definido como la suma de sucursales y corresponsales activos por cada 10.000 adultos, con corte a diciembre de 2019.

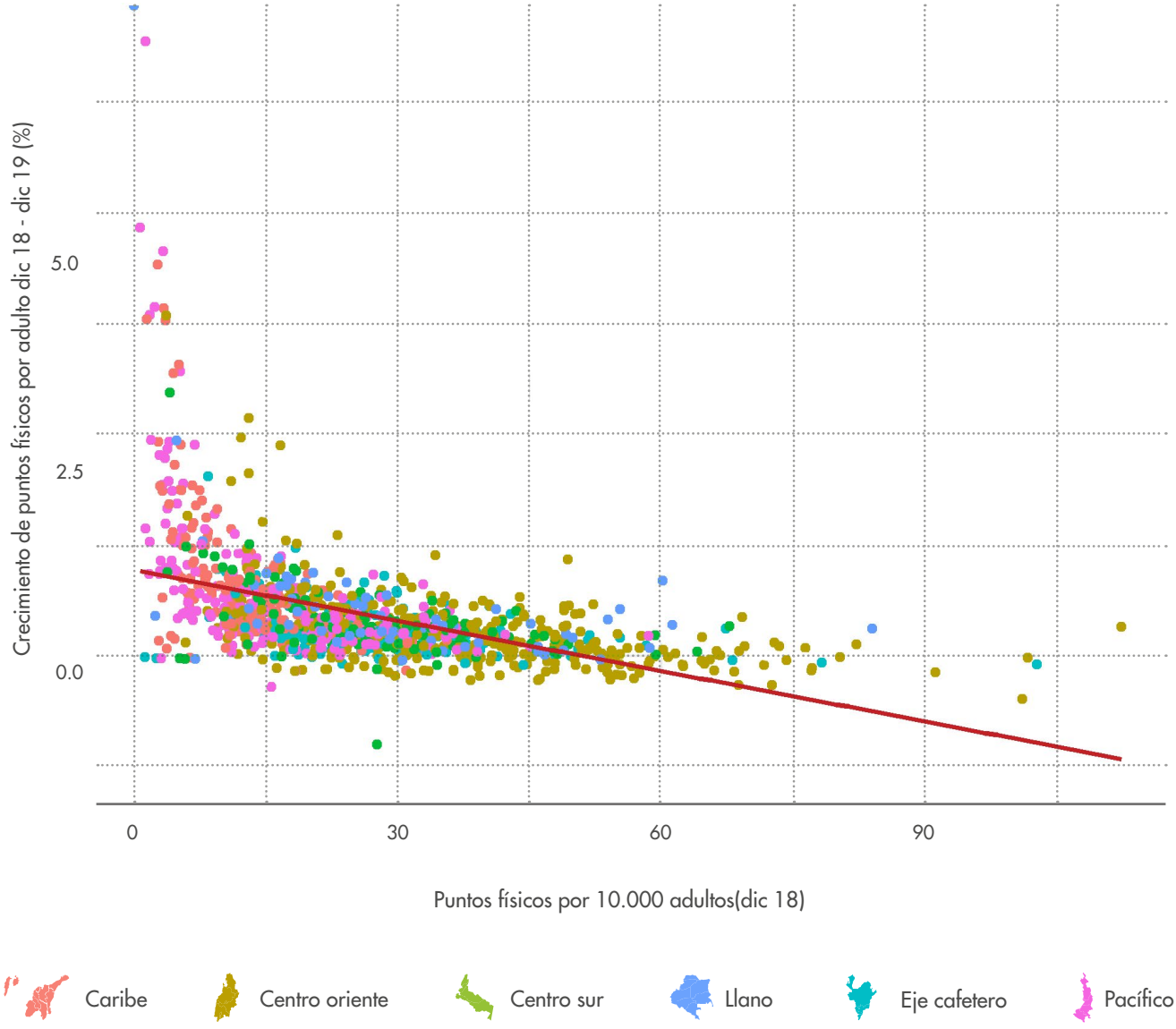
Mapa 2.1. Oficinas y corresponsales activos por cada 10.000 adultos



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de Economía Solidaria y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Al contrastar estas cifras con la información a diciembre de 2018, se encontró que este indicador de cobertura se incrementó en la mayoría de los municipios. Además se encontró que los municipios con menores niveles de cobertura en 2018, en promedio experimentaron una mayor tasa de crecimiento en el indicador[10] (gráfico 2.2).

Gráfico 2.2. Dispersión de puntos físicos por 10.000 en 2018 y la tasa de crecimiento relativa de puntos físicos por adulto



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de Economía Solidaria, ONG Microfinancieras y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

10. Tasa de crecimiento porcentual. Con el crecimiento absoluto del indicador se observa una tendencia opuesta.

También se identificó que los municipios con mayor crecimiento pertenecen a las regiones de Centro Oriente, Centro Sur y Eje Cafetero y los de menor crecimiento a municipios del Llano, la región Pacífica y el Caribe, donde incluso se alcanzó a observar una reducción de la cobertura en varias poblaciones.

La tabla 2.3 muestra los resultados a nivel regional del crecimiento de corresponsales, datáfonos y oficinas. Los datos evidenciaron que el mayor crecimiento de corresponsales activos se dio en las regiones de Centro Sur, Eje Cafetero y Centro Oriente; y el menor en el Llano, Caribe y Pacífico[11]. Por otro lado, los datáfonos y las oficinas presentaron un crecimiento más uniforme entre las diferentes regiones.

Tabla 2.3. Crecimiento porcentual 2018-2019 y contribuciones al crecimiento

Region	Número de corresponsales	Número de corresponsales activos	Número de corresponsales propios	Número de corresponsales tercerizados	Número de datáfonos	Número de oficinas
Caribe	37,7% (4,4)	42,8% (5)	34,8% (4,8)	38,2% (4,4)	22,7% (3,3)	-0,8% (-0,1)
Centro Oriente	11% (5,4)	2,4% (1,2)	75,1% (27,5)	4,4% (2,3)	43,3% (20,3)	0,1% (0,1)
Centro Sur	32,1% (2)	31% (1,9)	24,3% (2,3)	34% (1,9)	18,3% (0,8)	1,6% (0,1)
Eje cafetero	10,3% (1,6)	19,5% (2,9)	20,1% (4,1)	8,3% (1,2)	32% (5,9)	0,1% (0)
Llano	26,8% (1,1)	24,1% (1)	28% (1,6)	26,6% (1)	18,9% (0,5)	-0,3% (0)
Pacífico	19,4% (2,6)	22,3% (2,8)	34,6% (4,9)	17,1% (2,3)	29,6% (3,8)	-1,8% (-0,3)
Total	17,10%	14,80%	45,20%	13,10%	34,70%	-0,20%

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de Economía Solidaria, ONG Microfinancieras y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

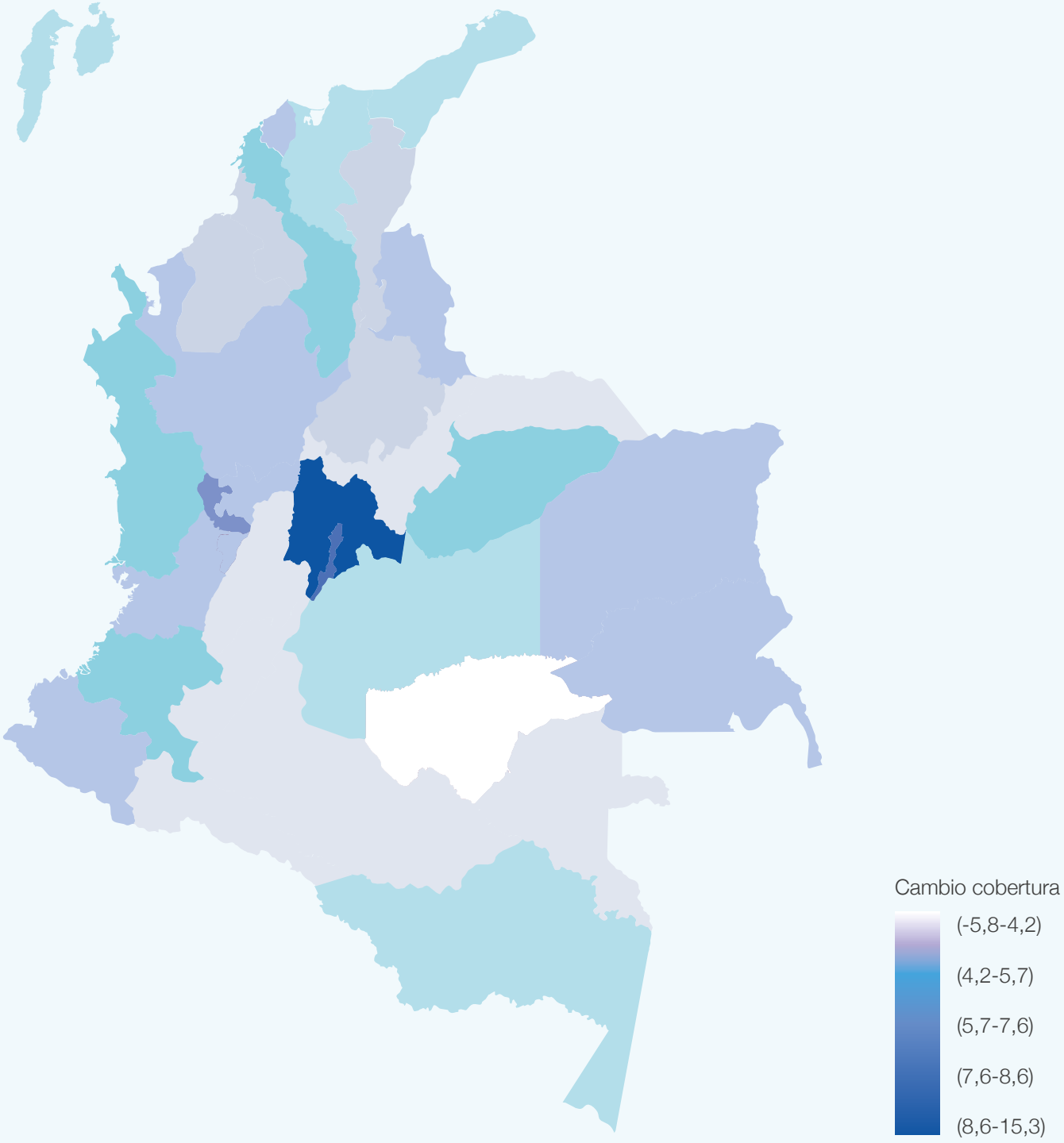
11. También se estimó que el nivel de actividad de los corresponsales aumentó en cerca de 6%, explicado principalmente por el comportamiento de Centro Oriente y el Eje Cafetero. Por otra parte, si bien se observa un crecimiento relativo de corresponsales propios mayor al de corresponsales tercerizados, el incremento en los corresponsales totales se explica principalmente por estos últimos, dado que su crecimiento absoluto fue mayor. A nivel regional, el crecimiento relativo de corresponsales propios es mayor salvo en el Llano, donde hubo un crecimiento similar, y en el Eje Cafetero y el Centro Sur, donde hubo un incremento mucho mayor de los tercerizados.

En cuanto a las contribuciones, la región Centro Oriente fue la que más aportó a la expansión nacional de todos los canales, llegando a explicar en algunos casos más del 50% del incremento. El resto de las contribuciones se distribuyó más uniformemente entre las regiones[12].

Complementando esto, el Mapa 2.2. muestra los departamentos ordenados por la variación del indicador de número de puntos físicos por 10.000 adultos entre diciembre de 2018 y el mismo mes de 2019. Los departamentos que registraron mayor incremento fueron Boyacá, Guaviare, Arauca y Putumayo. En contraste, Bogotá, Cundinamarca y Risaralda registraron las menores variaciones, tomando valores cercanos a cero e incluso caídas en el indicador.

12. Con respecto a la evolución de la cobertura a nivel departamental, los datos a cierre de 2019 evidenciaron que Bogotá y Cundinamarca tienen los registros más altos de corresponsales activos por 10.000 habitantes (con un indicador de 46,8), seguido por Boyacá (46,2) y Meta (44,4). En cambio, aquellos con peor desempeño fueron Guainía (12,6) Vichada (13,4) y Amazonas (15,2). A nivel de oficinas, Boyacá (3,5) y el Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina (3,2) fueron los que lideraron el ranking, mientras que Chocó (0,9), Vaupés (1) y Vichada (1,1) exhibieron los registros más bajos. Por último, en lo referente a los datáfonos el Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina (579,3) y Bogotá y Cundinamarca (262,1) presentaron los mayores niveles de penetración. En contraste, Vichada (12,3), Vaupés (12,7) y Guainía (19) tuvieron las menores cifras. Todo lo anterior, refleja que los departamentos de la región suroriental son los que mostraron los peores desempeños a nivel de cobertura, mientras que los departamentos del centro y el Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina lideran en esta materia.

Mapa 2.2. Variación en el número de puntos físicos por 10.000 adultos (2018-2019)



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de Economía Solidaria y Departamento Administrativa Nacional de Estadística.

Cobertura por nivel de ruralidad

El número de corresponsales activos por 10.000 adultos fue de 38,8 en ciudades y aglomeraciones, mientras que en los municipios rurales dispersos fue de 23,6. Este indicador para las oficinas fue de 2,2 en las ciudades y 1,5, en los rurales dispersos[13]. Por su parte, la brecha urbano-rural de los datáfonos fue aún mayor, con indicadores de 21,9 y 17,3, respectivamente. Esto reflejó las diferencias significativas que existen a nivel de cobertura y cómo esta cae a medida que aumenta el nivel de ruralidad. Cabe resaltar que hubo un crecimiento del indicador de cobertura en todos los niveles de ruralidad[14] (tabla 2.4).

Tabla 2.4. Indicador de cobertura y crecimiento anual 2018-2019 por ruralidad

Ruralidad	Cobertura	Crecimiento (%)
Ciudades y aglomeraciones	41,7	1,8
Intermedio	31,6	6,8
Rural	28,9	7,6
Rural disperso	25,4	7,2
Total	37,7	3,6

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de Economía Solidaria, ONG Microfinancieras y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

13. También se identificó que los corresponsales tercerizados tienen una mayor penetración en la población que los corresponsales propios para todos los niveles de ruralidad, aunque dicha relación también cayó conforme disminuía el desarrollo urbano del área. En ciudades y aglomeraciones se encontraron 42,6 corresponsales tercerizados por 10.000 adultos cifra que en el caso de los propios fue de 7 (6,1 veces más). En el caso del segmento rural disperso estos datos ascendieron a 24,7 y 6,3 en cada caso (3,9 veces más en favor de los tercerizados).
14. En términos del número de puntos de acceso, entre diciembre de 2018 y el mismo mes de 2019, el mayor crecimiento relativo de los corresponsales activos se dio en los municipios rurales y rurales dispersos. El incremento del número de datáfonos se situó en niveles cercanos al 20-30%, excepto en ciudades y aglomeraciones donde se registró un incremento del 35,9%. Por su parte, las oficinas tuvieron una variación negativa en las ciudades frente a las demás zonas del país, condición que va en línea con los hallazgos de secciones anteriores (tabla 2.5).

Tabla 2.5. Crecimiento porcentual 2018 - 2019 y contribuciones al crecimiento (pp)

Canal	Ciudades y aglomeraciones	Intermedio	Rural	Rural disperso	Total
Número de corresponsales	11,3% (8,8)	32,0% (3,8)	43,8% (2,8)	47,8% (1,7)	17,1%
Número de corresponsales activos	8,5% (6,6)	33,2% (3,9)	41,6% (2,6)	46,1% (1,6)	14,8%
Número de corresponsales propios	50,2% (32,6)	31,8% (5,7)	38,4% (4,3)	42,6% (2,6)	45,2%
Número de corresponsales tercerizados	6,8% (5,4)	32,2% (3,5)	45,6% (2,6)	49,6% (1,6)	13,1%
Número de datáfonos	35,9% (32,7)	20,9% (1,3)	23,8% (0,4)	28,4% (0,2)	34,7%
Número de oficinas	-1,2% (-0,8)	1,9% (0,3)	2,5% (0,2)	3,3% (0,1)	-0,2%

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de Economía Solidaria, ONG Microfinancieras y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Por otra parte, se destaca que todas las regiones salvo el Eje Cafetero registraron una brecha urbano-rural en el indicador de cobertura. La mayor brecha la tuvo Centro Sur, seguida por Pacífico, Centro Oriente y Caribe. En Centro Oriente, el indicador de cobertura resultó similar para los municipios rurales y rurales dispersos (tabla 2.6).

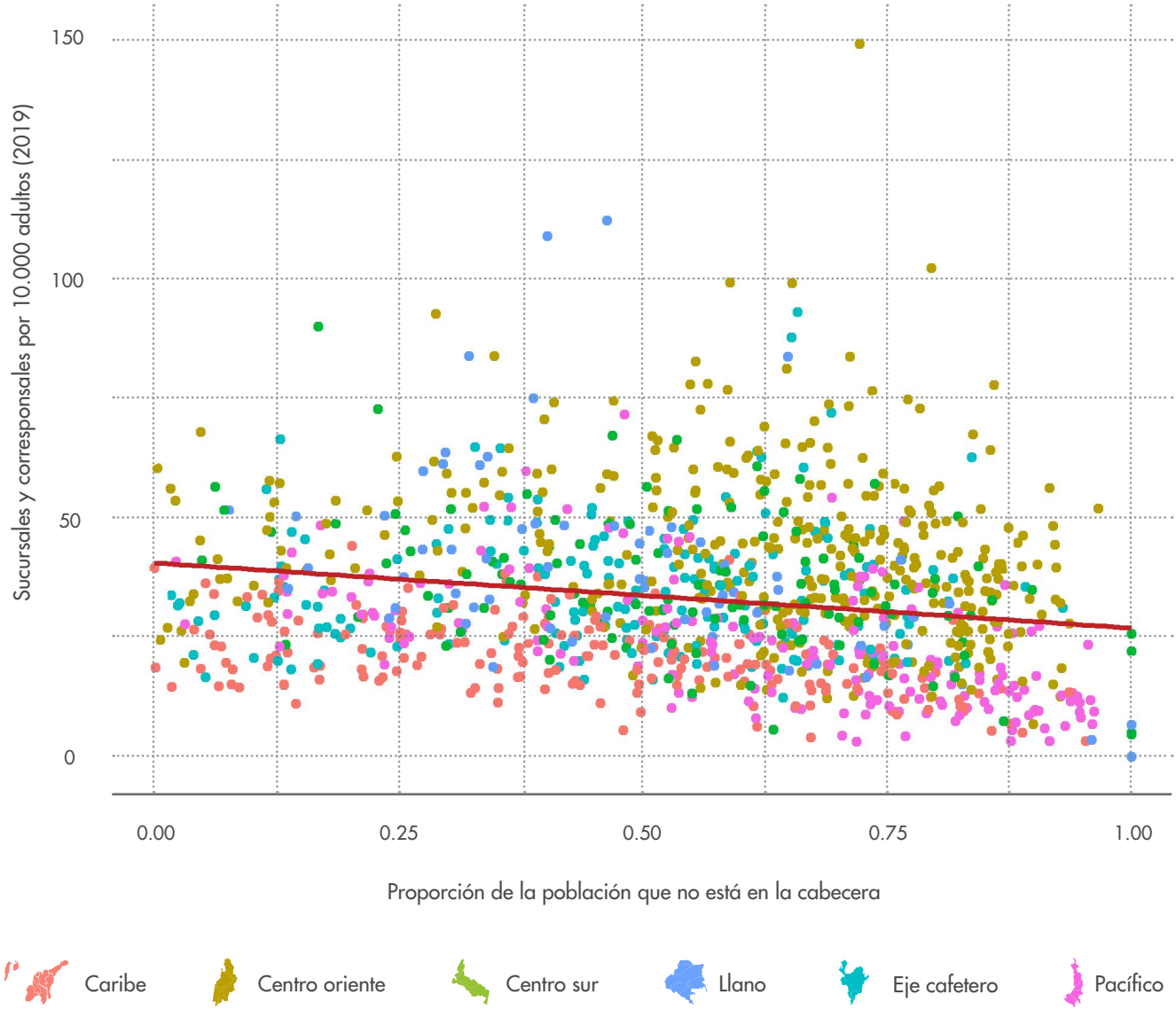
Tabla 2.6. Indicador de cobertura y crecimiento anual del indicador 2018-2019 por ruralidad y regiones

	Cobertura dic19	Crecimiento dic18-dic19 (%)
Ciudades y aglomeraciones		
Caribe	29,6	23,2%
Centro Oriente	53,2	-3,7%
Centro Sur	51,1	23,2%
Eje cafetero	30,3	9,5%
Llano	51,7	7,1%
Pacífico	36,3	12,7%
Intermedio		
Caribe	22,6	56,5%
Centro Oriente	47,2	6,7%
Centro Sur	37,5	25,5%
Eje cafetero	31,9	26,4%
Llano	42,4	15,3%
Pacífico	28,5	35,2%
Rural		
Caribe	20,3	58,5%
Centro Oriente	36,8	20,9%
Centro Sur	36	34,2%
Eje cafetero	36,3	28,3%
Llano	38,7	42,7%
Pacífico	19,7	48,2%
Rural disperso		
Caribe	13	75,4%
Centro Oriente	36,4	30,6%
Centro Sur	26,7	32,5%
Eje cafetero	30,7	39,9%
Llano	32,1	40,1%
Pacífico	15,6	57,0%

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de Economía Solidaria, ONG Microfinancieras y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Por último, se identificó una correlación ligeramente negativa entre el indicador de cobertura financiera y la proporción de la población de los municipios que no está en sus cabeceras[15] (gráfico 2.3). A pesar de que esto es cierto en el promedio, el gráfico también permite identificar heterogeneidades a nivel regional.

Gráfico 2.3. Dispersión entre población que habita la cabecera municipal y nivel de cobertura; 2019



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de Economía Solidaria, ONG Microfinancieras y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

15. El Departamento Administrativo Nacional de Estadística reporta la información de la población que habita la cabecera de sus municipios y aquella que se encuentra en las zonas aledañas.

Cobertura vulnerable

Los análisis han evidenciado que los canales físicos en el país han tenido un comportamiento creciente en los últimos años. En particular, los corresponsales han mostrado una expansión significativa que lo ha convertido en un pilar para garantizar la existencia de infraestructura financiera en los diferentes municipios y complementar la oferta actual de oficinas. Pese a esta tendencia favorable, los análisis por nivel de ruralidad, regional y departamental mostraron que existe una heterogeneidad importante.

Una muestra de estas brechas se refleja en que 213 municipios del país no contaban con una oficina al cierre de 2019 (tabla 2.7). La mayoría se encontraba en los departamentos de Boyacá (36 municipios), Bolívar (25 municipios), Nariño (22 municipios) y Chocó (20 municipios). El caso del Chocó es el más preocupante pues no tiene cobertura de oficinas en el 66,7% de sus municipios, cifra más alta que la de Bolívar (54,3%), Nariño (34,4%) y Boyacá (29,3%).

Tabla 2.7. Departamentos con mayor número de municipios sin oficinas (datos a cierre de 2019)

Departamento	Número de municipios sin oficinas
Amazonas	1
Antioquia	8
Atlántico	9
Bolívar	25
Boyacá	36
Caquetá	1
Casanare	4
Cauca	5
Cesar	1
Chocó	20
Córdoba	4
Cundinamarca	17
La Guajira	3
Magdalena	14
Meta	4
Nariño	22
Norte de Santander	6
Putumayo	4
Santander	19
Sucre	6
Tolima	1
Valle del Cauca	1
Vaupés	2
Total general	213

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Adicionalmente, se definió un nuevo indicador de cobertura vulnerable para los municipios que cumplen las dos siguientes condiciones: i) no contar con una oficina abierta; y ii) contar con menos de seis corresponsales activos. A diciembre de 2019, se encontró que 36 municipios en Colombia cumplían esta condición. Nuevamente, Boyacá (11 municipios) y Chocó (9) aparecieron como aquellos departamentos con el mayor número de municipios (tabla 2.8).

Tabla 2.8. Departamentos con mayor número de municipios con cobertura vulnerable (datos a cierre de 2019)

Departamento	Número de municipios con cobertura vulnerable
Amazonas	1
Antioquia	1
Boyacá	11
Casanare	3
Cauca	1
Chocó	9
Córdoba	1
Cundinamarca	2
Magdalena	1
Nariño	2
Norte de Santander	1
Santander	2
Vaupés	1
Total	36

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Algunas regiones del país han logrado suplir su ausencia de oficinas con el modelo de corresponsales bancarios (como es el caso de Bolívar). Sin embargo, en zonas como Boyacá, Chocó e incluso Nariño (Entre 2 y 11 municipios tienen cobertura vulnerable) existe la necesidad de fortalecer la infraestructura financiera.

Adicionalmente, sorprende la ubicación de Boyacá en estos rankings de vulnerabilidad puesto que, como se describió anteriormente, este departamento era uno de los que mostraban mejores indicadores de oficinas y corresponsales activos por 10.000 habitantes. Esto evidencia la existencia de heterogeneidades importantes al interior del departamento, y que esa buena calificación general esconde la precariedad en infraestructura financiera de muchos de sus municipios[16].

16. Con la propuesta de modificación a la reglamentación del canal de corresponsalía propuesta en el Decreto 222 de 2020, el Gobierno Nacional espera ampliar la presencia del sector financiero en todo el territorio nacional y dinamizar el uso de los servicios que dicho sector ofrece a la población. En tal sentido, con el apoyo de Banca de las Oportunidades, el Ministerio de Hacienda adoptó una serie de metas para el año 2022 en materia de cobertura y transaccionalidad de los corresponsales bancarios. Ver URF (2020).

03

TRANSACCIONALIDAD MONETARIA[1] DE LOS CORRESPONSALES BANCARIOS

1. Se excluyó de este análisis a las transacciones no monetarias, entendidas como las consultas de saldo y otras operaciones que no tienen asociado el traslado o movimiento de recursos económicos. Para conocer el Reporte de Operaciones, en donde se resume la transaccionalidad de los diferentes canales de los establecimientos bancarios ir a www.superfinanciera.gov.co.

CONDOR
NIDO
TECNI PESA

Dinámica de la transaccionalidad del sistema financiero

Las transacciones realizadas por medio de los establecimientos de crédito[2] han evidenciado una tendencia creciente en los últimos diez años. Entre 2009 y 2019, el número acumulado de transacciones monetarias anuales pasó de 1.554 millones a 3.443 millones, lo que representó un crecimiento promedio anual del 8,3%, mientras que el monto transado se expandió un 6,2% promedio anual nominal, pasando de $4.463 billones a $8.272 billones.

El monto promedio de cada transacción realizada en el sistema financiero[3] fue de $2,4 millones en 2019, un 16% más bajo que hace diez años ($2,9 millones). Los tipos de transacciones monetarias más realizadas en 2019 fueron los pagos, depósitos y retiros, que en conjunto agrupan más del 80% del número total de transacciones.

En esta década, las transacciones por canales físicos (oficinas, datáfonos, corresponsales bancarios y cajeros automáticos) crecieron a un menor ritmo que aquellas realizadas a través de canales digitales. Cabe señalar que el monto transado por los canales digitales (43% del total) resulta ligeramente mayor al de los físicos (41%), condición que evidencia que todavía existe espacio para continuar profundizando las políticas encaminadas a masificar la transaccionalidad digital en el país.

Evolución de las transacciones monetarias por corresponsales

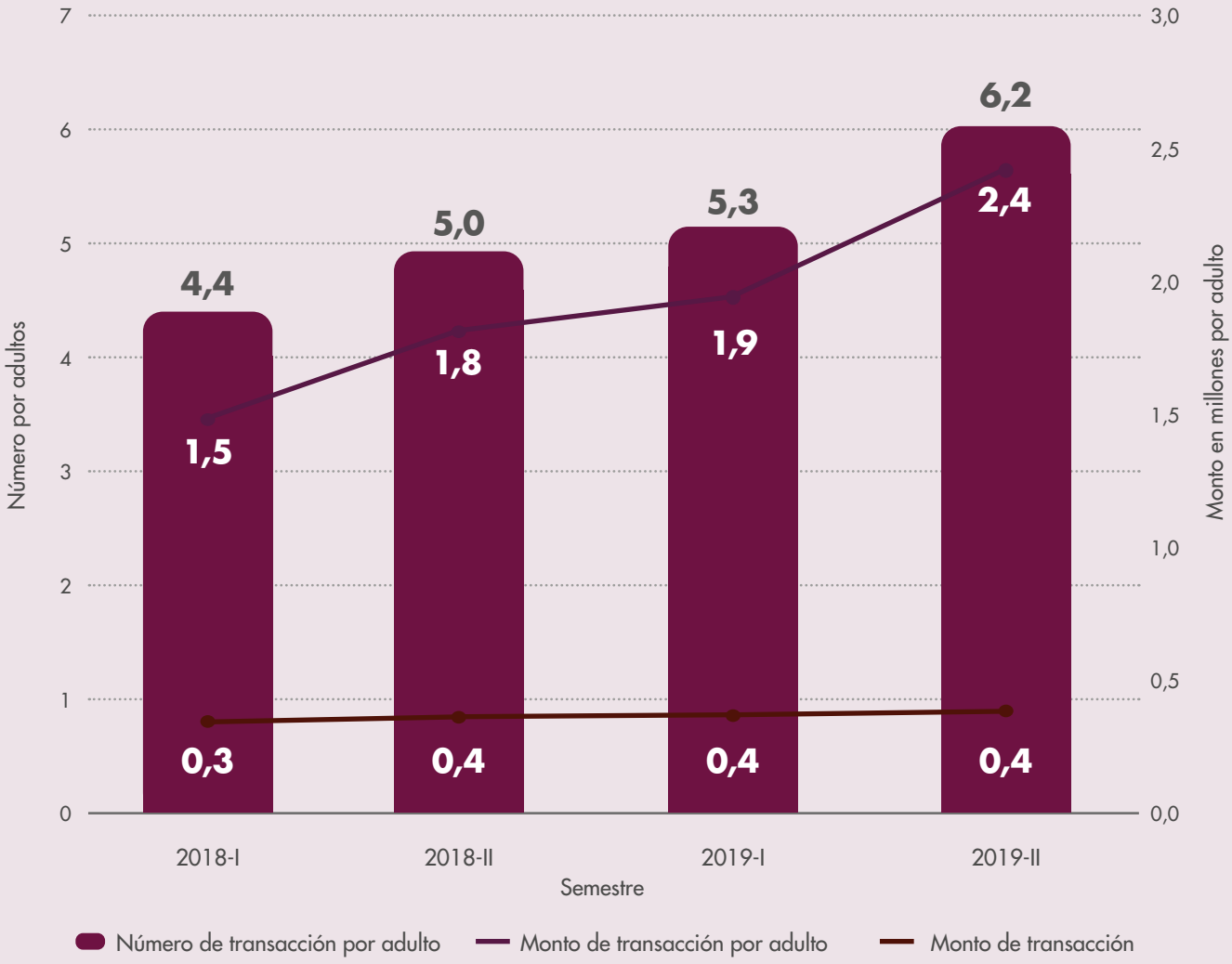
Las transacciones en corresponsales bancarios han tenido una tendencia creciente. El número de transacciones monetarias ascendió a 405 millones en 2019, un aumento del 34% promedio anual frente a los registros de 2009 (21,3 millones), mientras que el monto transado ascendió a $154,2 billones, un incremento anual de 43%, frente al registrado en 2009, que alcanzaba los $4,3 billones.

En el último año también se han registrado crecimientos tanto en monto como en número. Entre 2018 y 2019, se registró un incremento del 24,6% en términos del número y del 36% del monto de transacciones. La expansión de este canal a nivel transaccional ha sido más rápida que la del promedio de lo otros canales que integran el sistema financiero, aumentando, de esta manera, su participación en el total de transacciones[4].

Además del valor y el número total de transacciones, el número y monto promedio también registró un aumento frente al 2018[5]. Entre el segundo semestre de 2018 y el mismo periodo de 2019, el número promedio de transacciones por adulto pasó de 5 a 6,2, mientras que el monto transado por adulto aumentó de los $1,8 millones a los $2,4 millones (gráfico 3.1.)[6]. El crecimiento en el número y monto de transacciones promedio es consistente con la mayor penetración del canal durante el último año (capítulo 2). El monto promedio por transacción se ha mantenido estable entre los $300.000 y $400.000.

2. Los datos de 2019 incluyen la información de las SEDPES.
3. El monto promedio de cada transacción es la relación del monto total de transacciones y el número total.
4. Así, los corresponsales concentraron el 12% de las transacciones monetarias en 2019 y un 2% del monto transado por los establecimientos de crédito.
5. La transacción monetaria promedio por adulto o número de transacciones por adulto es la relación entre el número total de transacciones y el tamaño de la población adulta (mayores de 18 años). El monto promedio por adulto es la relación entre monto transado y el número total de adultos.
6. En promedio, los adultos en Colombia hicieron 11,4 transacciones por corresponsal en todo el año 2019. El monto promedio por adulto fue de $4,3 millones en el mismo periodo.

Gráfico 3.1. Número y monto por adulto y monto promedio por transacción en corresponsales a nivel nacional

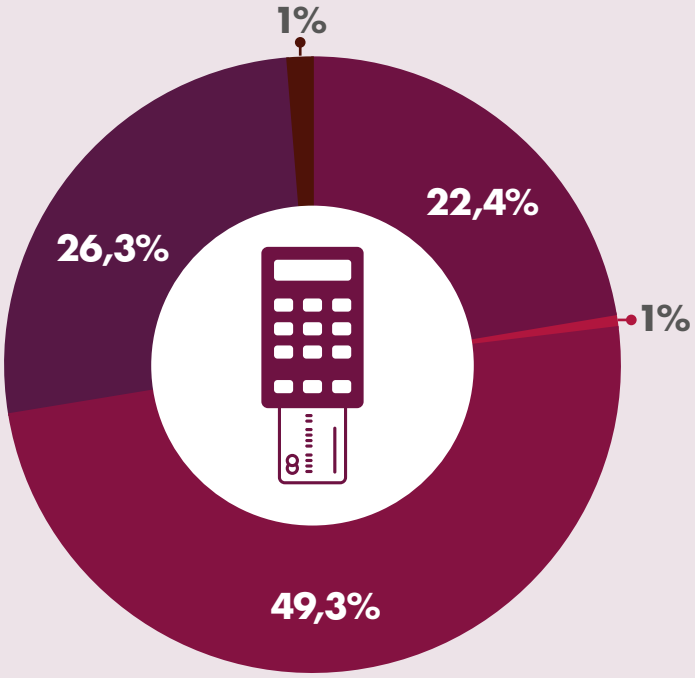


Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

Los corresponsales tienen alrededor de siete principales tipos de transacciones y/o servicios[7]. Entre esas transacciones habilitadas, los pagos (49,3%), retiros (26,3%) y depósitos (22,4%) agruparon conjuntamente más del 95% del número de operaciones realizadas a través de este canal en 2019 (gráfico 3.2). En el caso de los montos, estos tres tipos de operaciones concentraron el 98% del total (gráfico 3.3). La distribución por tipos de transacción realizada es similar para el resto de los canales de los establecimientos de crédito.

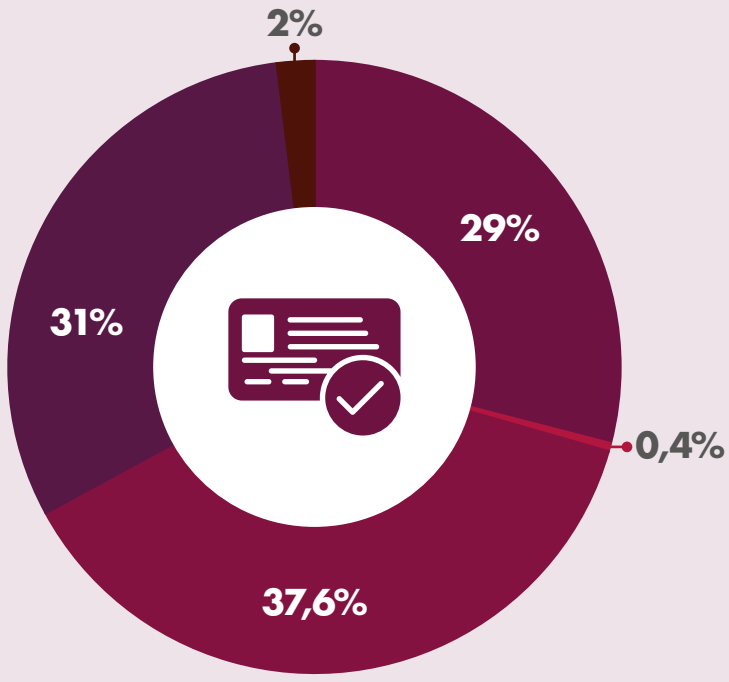
7. Entre los principales servicios que pueden ofrecer los establecimientos bancarios a través de un corresponsal se encuentran: i) recaudo, pagos y transferencia de fondos; ii) envío o recepción de giros en moneda legal colombiana dentro del territorio nacional; iii) depósitos y retiros en efectivo y transferencias de fondos que afecten dichos depósitos, incluyendo los depósitos electrónicos; iv) consulta de saldos; v) expedición y entrega de extractos, documentos e información sobre cualquier tipo de producto; vi) desembolsos y pagos en efectivo por concepto de operaciones activas de crédito, al igual que la activación de productos pre-aprobados de crédito; y vii) recibir y entregar recursos en moneda legal colombiana correspondiente a las operaciones de compra y venta de divisas provenientes de operaciones de cambio obligatoriamente canalizables a través del mercado cambiario y de operaciones de envío y recepción de giros. Para conocer todos los servicios ver el Capítulo I del Título II de la Parte I de la Circular Externa 049 de 2016.

Gráfico 3.2. Participación por tipo de transacción en el número total de transacciones en corresponsales

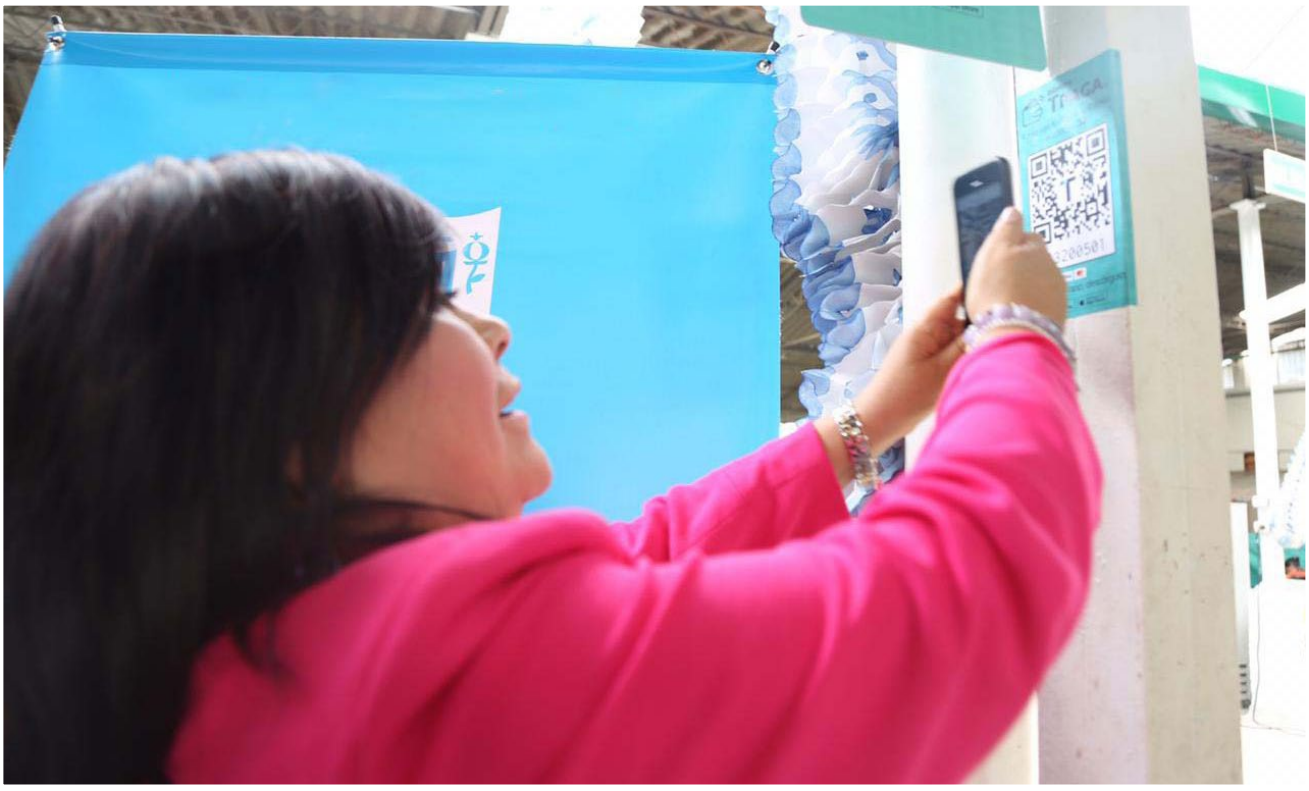


Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

Gráfico 3.3. Participación por tipo de transacción en el monto total de transacciones en corresponsales



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.



Pese al aumento en el número transacciones, este comportamiento no se da de manera homogénea entre las zonas urbanas y las rurales. Mientras en las ciudades y aglomeraciones se realizaron 6,8 transacciones por adulto durante el segundo semestre de 2019, en las zonas rurales fueron 4,5 y en las rurales dispersas 3,2. Además, en los últimos dos años, las transacciones por adulto en corresponsales han crecido a una tasa más alta en las ciudades que en las zonas rurales (tabla 3.1).

Tabla 3.1. Número de transacciones en corresponsales por adulto y nivel de ruralidad (cifras semestrales)

Nivel de ruralidad	2018-I	2018-II	2019-I	2019-II
Ciudades y aglomeraciones	**4,9**	**5,6**	**5,9**	**6,8**
Intermedio	**3,9**	**4,6**	**4,8**	**5,7**
Rural	**3,0**	**3,6**	**3,8**	**4,5**
Rural disperso	**2,1**	**2,5**	**2,6**	**3,2**
Total Nacional	**4,4**	**5,0**	**5,3**	**6,2**

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

Frente al monto promedio transado por adulto, este disminuye con la ruralidad. En 2019, este indicador llegó a $2,6 millones en las ciudades y aglomeraciones, a $2 millones en zonas rurales y $1,3 millones en el segmento rural disperso. El crecimiento entre marzo de 2018 y diciembre de 2019 fue inferior para las zonas rurales en comparación con las áreas urbanas (aproximadamente $1 millón en las ciudades y aglomeraciones frente a $500.000 del sector rural disperso).

La mayor penetración de las transacciones de bajo monto en las ciudades se refleja en la existencia de un monto promedio por transacción de $379.000. Este dato resulta menor frente a las cifras de $444.000, $422.000 y $417.000 en las zonas rurales, rurales dispersas e intermedias, respectivamente (tablas 3.2 y 3.3).

Tabla 3.2. Monto de transacciones en corresponsales por adulto y nivel de ruralidad (cifras semestrales en pesos)

Nivel de ruralidad	2018-I	2018-II	2019-I	2019-II
Ciudades y aglomeraciones	**1.592.621**	**1.955.409**	**2.089.282**	**2.588.310**
Intermedio	**1.399.553**	**1.742.459**	**1.884.540**	**2.367.295**
Rural	**1.253.025**	**1.528.079**	**1.611.726**	**2.006.829**
Rural disperso	**819.553**	**1.003.513**	**1.045.374**	**1.347.701**
Total Nacional	**1.475.138**	**1.814.459**	**1.939.126**	**2.412.569**

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

Tabla 3.3. Monto promedio por transacción y nivel de ruralidad (cifras semestrales en pesos)

Nivel de ruralidad	2018-I	2018-II	2019-I	2019-II
Ciudades y aglomeraciones	**322.090**	**347.849**	**356.674**	**379.145**
Intermedio	**357.608**	**380.544**	**389.650**	**417.273**
Rural	**413.655**	**422.247**	**424.015**	**444.140**
Rural disperso	**389.630**	**395.440**	**398.048**	**421.853**
Total Nacional	**335.908**	**359.746**	**367.920**	**391.156**

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

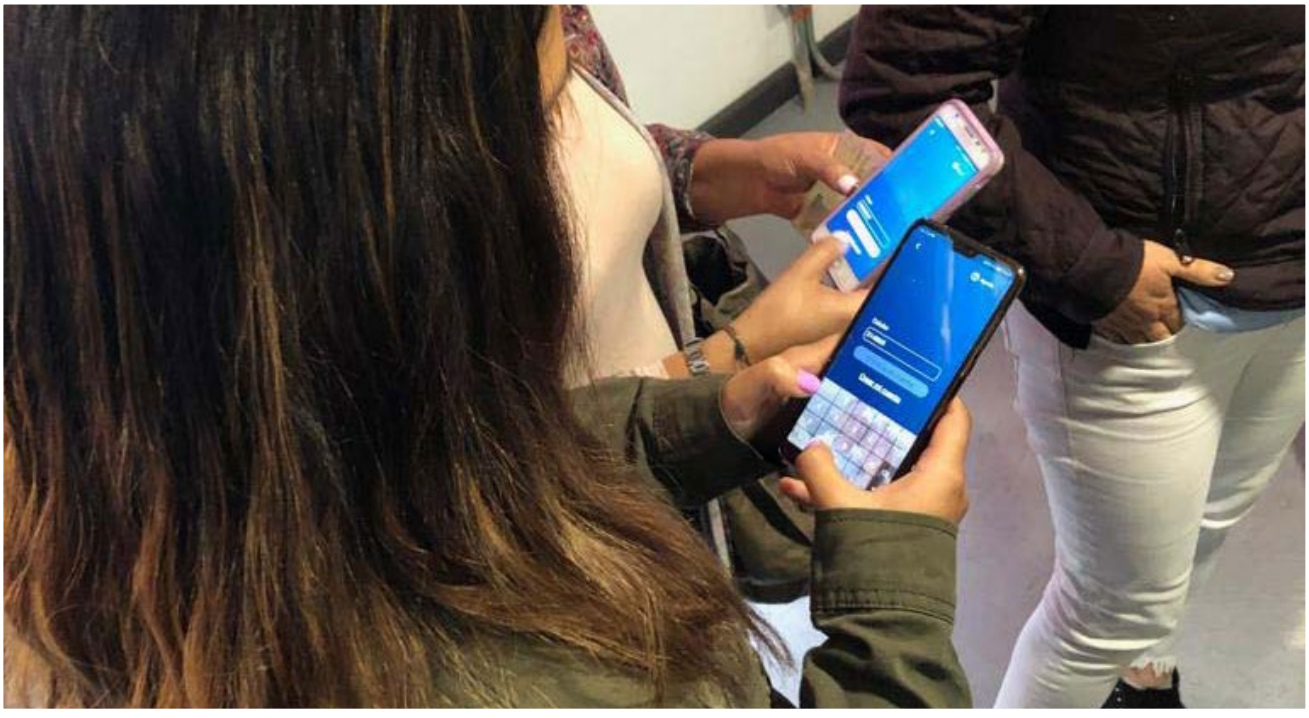
Análisis por tipo de transacción y tipo de corresponsal

Al analizar los tres tipos de transacciones que más se realizan en corresponsales (pagos, retiros y transferencias), se encuentra que para todas estas operaciones el número y monto por adulto tiende a reducirse conforme va aumentando el nivel de ruralidad. Sin embargo, cuando se evalúa el comportamiento del monto promedio por transacción, se evidencia una tendencia diferente entre cada una de las modalidades.

Para los retiros, el monto promedio por transacción tiende a aumentar conforme los municipios se hacen más rurales. Mientras que en las ciudades y aglomeraciones la media por retiro llegó a cerca de $430.000, en los municipios rurales dispersos fue de $505.000 (tablas 3.8., 3.9 y 3.10. en el anexo). Esta diferencia refleja una mayor preferencia por el efectivo y la menor infraestructura para la realización de transacciones por medios de pago electrónicos y digitales en cuanto los municipios se hacen más rurales.

En el caso de los pagos y los depósitos no se evidencia la existencia de una relación entre nivel de ruralidad y el monto promedio transado (tablas 3.11., 3.12. y 3.13. en el anexo).

Otro aspecto para tener en cuenta es que existen heterogeneidades en el tipo de transacciones realizadas, dependiendo de la clase de corresponsal analizado[8]. En efecto, cuando se evalúa la distribución de las transacciones efectuadas por las entidades que solo tienen corresponsales propios se encontró que un 35% eran pagos, un 33% retiros y un 29% depósitos (tablas 3.14. y 3.15. en el anexo). Esto evidenció una distribución más diversificada en comparación con la de las entidades que utilizan modelos de corresponsalía tercerizada y mixta, las cuales concentran la mayoría de sus operaciones en pagos (83,9% del total de transacciones).



8. Ver en el capítulo 2 definición de los tipos de corresponsal.

Transacciones en corresponsales bancarios por regiones y departamentos

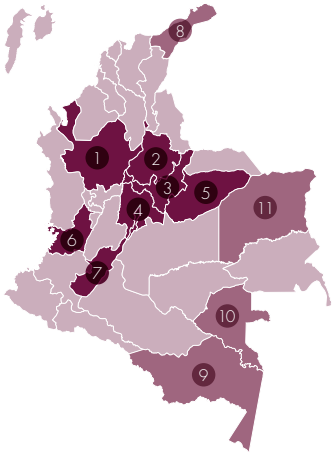
Al igual que la presencia financiera, las transacciones en corresponsales bancarios presentan disparidades a nivel departamental, regional y por niveles de ruralidad (tabla 3.16. en el anexo).

En 2018, el Eje Cafetero fue la región con mayor número y monto de transacciones por adulto y monto promedio por transacción, a la cual le siguió Centro Oriente en estos indicadores, y la región Caribe en términos de monto promedio por transacción. De otra parte, la región Caribe fue la región con menor número y monto de transacción por adulto y Centro Oriente la que presentó el monto promedio por transacción más bajo.

Para 2019, el Eje Cafetero fue la región con mayor número y monto de transacciones por adulto, pero el Caribe la superó en monto promedio por transacción. Además, es importante resaltar que la región Caribe es la más rezagada en términos de número y monto promedio por adulto, mientras que el monto promedio por transacción de Centro Oriente es inferior al resto de regiones.

De lo anterior se puede concluir que las regiones muestran divergencias en la dinámica transaccional de sus corresponsales. En particular, la región Caribe tiene indicadores de transaccionalidad de baja penetración en adultos, lo que sugiere que un porcentaje bajo de la población puede estar usando los corresponsales disponibles. En cambio, el Eje Cafetero y Centro Oriente muestran altos niveles de transaccionalidad, lo cual indica que el modelo corresponsalía en esta región ha tenido una gran acogida.

Número de transacciones por adulto por departamento:



Transacciones por adulto superiores al promedio nacional

1. Antioquia*
2. Santander
3. Boyacá
4. Cundinamarca y Bogotá
5. Casanare
6. Valle del cauca
7. Huila

*mayores transacciones por adulto tanto en número como en monto en 2019

Los más rezagados

8. La Guajira
9. Amazonas
10. Vichada
11. Vaupés

Antioquia fue el departamento con mayores transacciones por adulto tanto en número como en monto en 2019. También Casanare, Boyacá, Meta, Cundinamarca y Bogotá, Huila, Valle del Cauca y Santander registraron indicadores por adulto superiores al promedio nacional, mientras que los más rezagados fueron La Guajira, Amazonas, Vichada y Vaupés.

En cuanto a las trece principales ciudades del país, Medellín, Villavicencio, Bogotá, D.C. y Cali fueron las ciudades con mayor número de transacciones. En línea con los datos departamentales, Medellín tuvo 21,4 transacciones por adulto, esto es, casi el doble del promedio nacional. Por su parte, Medellín, Cúcuta y Villavicencio evidenciaron los montos transados por adulto más altos. En cuanto al monto promedio por transacción, las ciudades con un alto número de transacciones como Cali y Villavicencio tuvieron un bajo registro en el monto promedio por transacción.

Tabla 3.4. Transaccionalidad en las 13 ciudades principales a 2019[9]

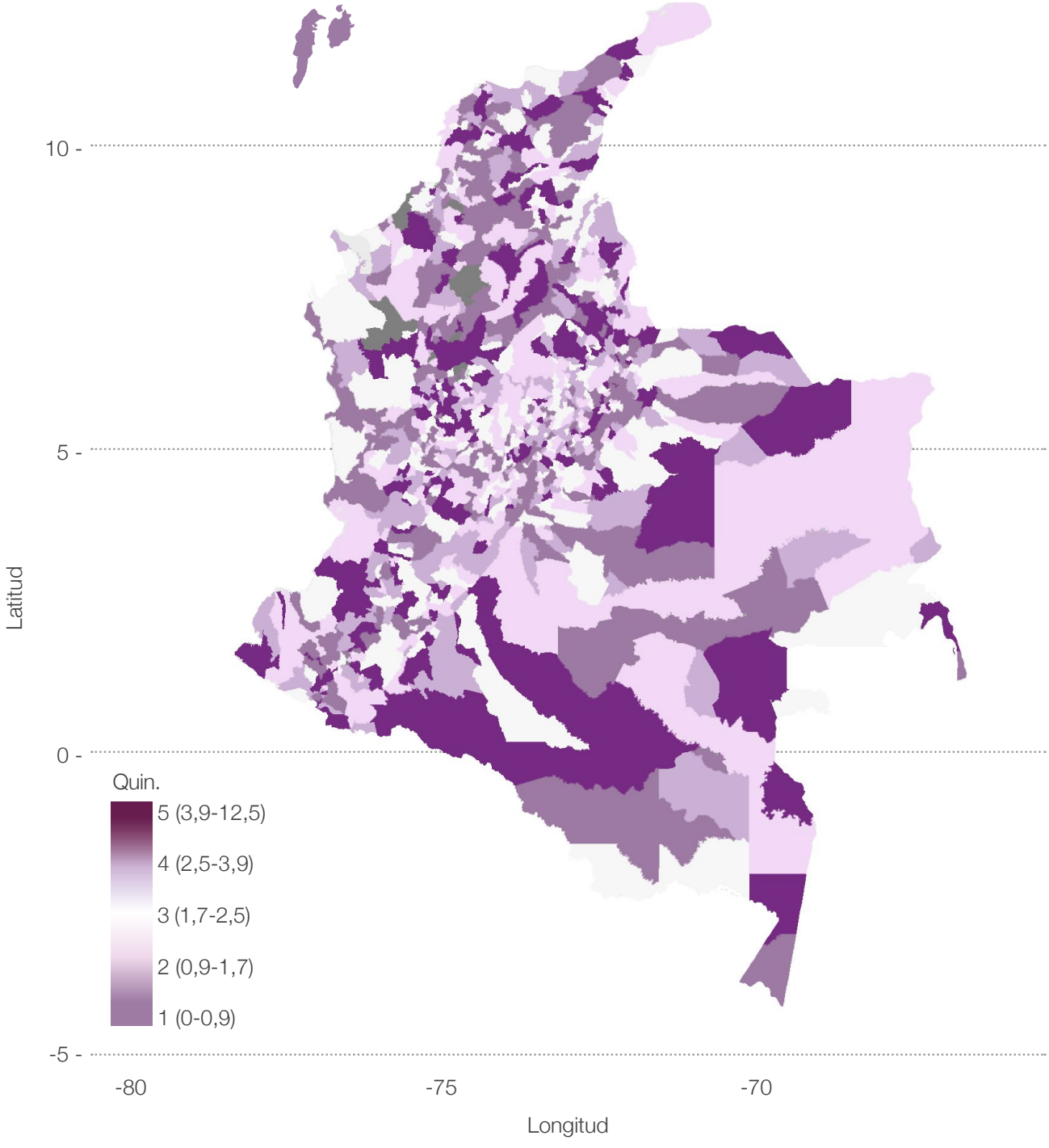
Ciudad	Monto de transacciones por adulto	Número de transacciones por adulto	Monto promedio por transacción
Bogotá	**3.566.468**	**13,1**	**271.533**
Medellín	**8.946.315**	**21,4**	**418.211**
Cali	**4.011.146**	**11,5**	**349.753**
Barranquilla	**3.064.675**	**8,4**	**364.427**
Bucaramanga	**4.929.368**	**13,1**	**377.429**
Manizales	**3.956.292**	**9,4**	**419.654**
Pasto	**3.778.614**	**9,6**	**391.679**
Pereira	**3.761.546**	**7,1**	**531.729**
Cúcuta	**6.213.952**	**9,2**	**673.713**
Ibagué	**2.912.547**	**8,1**	**358.494**
Monteria	**3.629.379**	**7,2**	**505.496**
Cartagena	**3.416.394**	**8,3**	**411.362**
Villavicencio	**5.057.938**	**14,3**	**353.779**

* Se incluyó la zona metropolitana de las ciudades Bogotá, Medellín, Cali, Barranquilla, Bucaramanga, Manizales, Pereira y Cucutá con sus respectivos municipios.

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

9. Se incluyó la zona metropolitana de las ciudades Bogotá, Medellín, Cali, Barranquilla, Bucaramanga, Manizales, Pereira y Cúcuta con sus respectivos municipios, según el Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Mapa 3.1. Quintiles del número de transacciones por adulto en corresponsales a nivel municipal[10]



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

10. Los municipios en gris son aquellos en los cuales no hay transacciones en corresponsales.

"Antioquia, el departamento que registra el número más alto de transacciones por adulto, presenta una cantidad considerable de municipios (24) en los quintiles de transaccionalidad más bajos".

El número de transacciones por adulto es heterogeneo entre los diferentes municipios del país (mapa 3.1), condición que se mantiene a nivel departamental y regional.

A nivel regional se destaca la región Caribe. Pese a tener indicadores inferiores de transaccionalidad, cuenta con 18 municipios entre los quintiles más altos. A nivel departamental, se encuentra el caso de Antioquia. Este departamento registra el número más alto de transacciones por adulto, sin embargo, cuenta con una cantidad considerable de municipios (24) en los quintiles de transaccionalidad más bajos.

Estas heterogeneidades podrían explicarse por la movilidad intradepartamental que pueden realizar los usuarios y clientes del sistema financiero a la hora de efectuar operaciones financieras.

Otra herramienta que resulta útil para determinar el grado de concentración de una variable al interior de un rango de población es el coeficiente de Gini[11]. El gráfico 3.5 muestra la curva de Lorenz para la distribución del número de transacciones por adulto en el país, tomando como unidad los departamentos (gráfico 3.5 en el anexo), se encuentra a Antioquia en la posición (1,1), mientras que Vichada en la posición (0,0)[12]. En ese sentido, el coeficiente de Gini para la transaccionalidad de los corresponsales en Colombia es de 0,31, lo que señala que no existe una concentración excesiva de las transacciones y que, por lo tanto, la distribución de transacciones fue relativamente equivalente entre departamentos durante 2019.

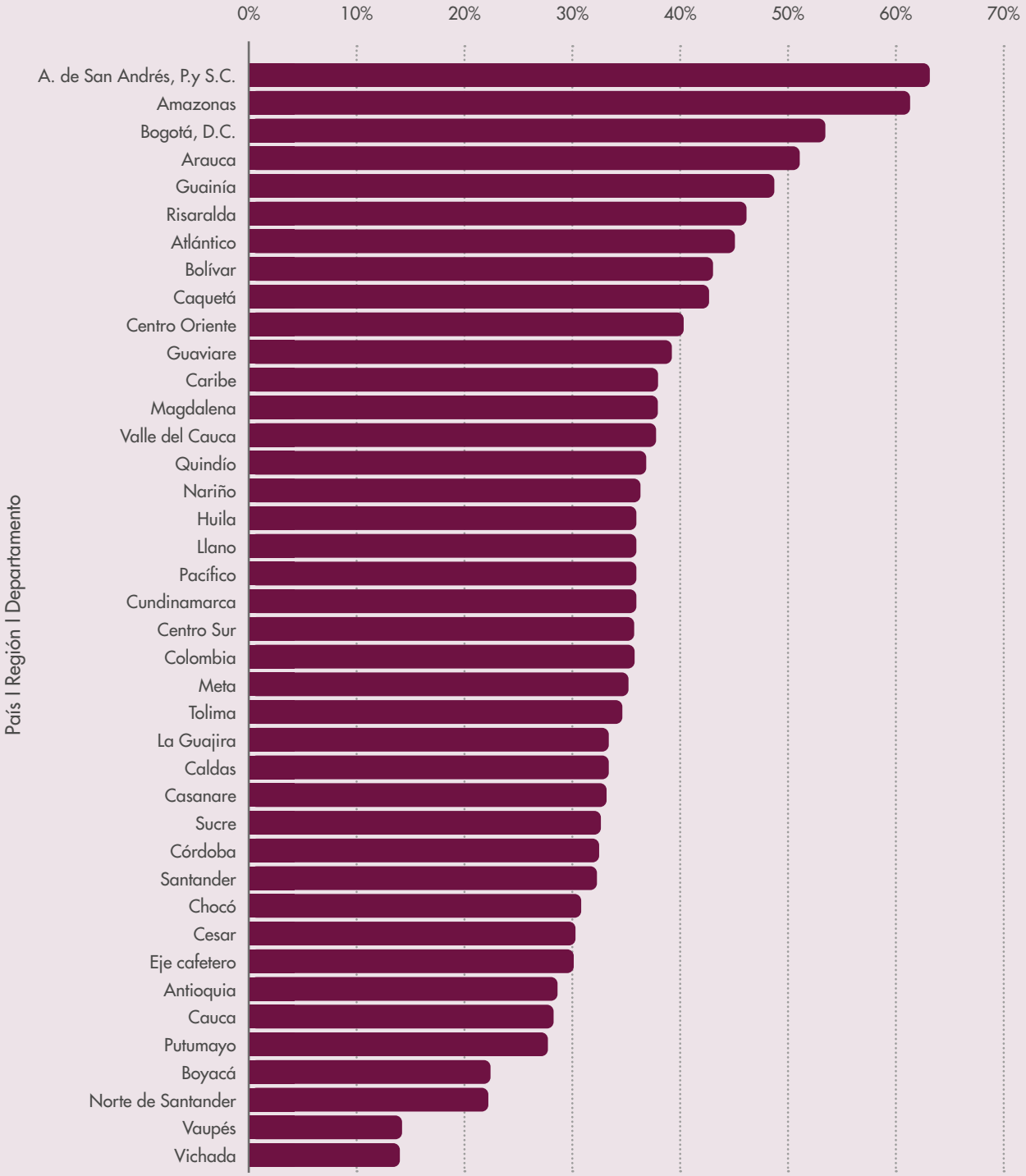
11. El índice de Gini es la medida más común para medir la desigualdad de los ingresos y puede ser calculado a partir de la curva de Lorenz. Este índice se ha aplicado a otras variables, como en este caso al número de transacciones en corresponsales por adulto. En general, cuando el índice se acerca a cero la distribución de las transacciones es muy equitativa, mientras que cuando se acerca a 1 es altamente inequitativa.
12. La mayoría de los departamentos del Caribe se encuentran en la parte inferior izquierda de la curva de Lorenz, lo que explica por qué este departamento tiene altos indicadores en el monto promedio por transacción. En concreto, en estos departamentos se realizan pocas transacciones en corresponsales, aunque el monto de las transacciones que se efectúan puede ser muy alto.

Indicadores de liquidez en corresponsales[13]

A nivel nacional, se observa que la diferencia entre las entradas y salidas[14] de recursos en los corresponsales bancarios sobre el monto total transado es del 35,4%. De esta forma, se muestra que, en promedio, existe un exceso de liquidez en este canal (gráfico 3.4.). Cuando revisamos esta distribución a nivel regional, Centro Oriente tiene un registro del 40,2%, seguido por Llano con un 35,6%. El Eje Cafetero tiene la menor diferencia con el 29,8%.

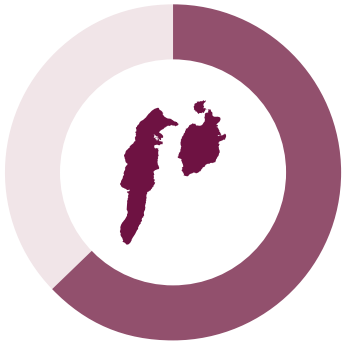
13. Una vez el corresponsal entra en operación puede enfrentar dos escenarios en su flujo de caja que dificulten su funcionamiento: una diferencia negativa entre ingresos y egresos en las operaciones que realiza en el corresponsal, que, en algunas ocasiones, son ajustadas por su propio dinero, el cupo que este tenga con el establecimiento de crédito o los ingresos del comercio asociado. Esto puede hacer que el operador decida dejar de prestar los servicios de corresponsalía porque resulta complejo, afecta el funcionamiento de su negocio e incluso sus actividades personales a cuenta de dicha diferencia. La otra situación es una diferencia positiva muy alta entre ingresos y egresos en las operaciones que realiza en el corresponsal. Esta diferencia lleva al operador a depositarla en la oficina más cercana, generando costos en materia de transporte, riesgo operativo y de seguridad.
14. Las operaciones de entrada son los pagos, transferencias, depósitos y giros enviados, mientras que las de salida son los retiros y giros recibidos.

Gráfico 3.4. Distribución de la diferencia entre ingresos y egresos como porcentaje del monto total a nivel nacional, regional y departamental

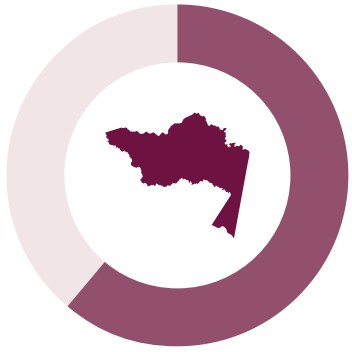


Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

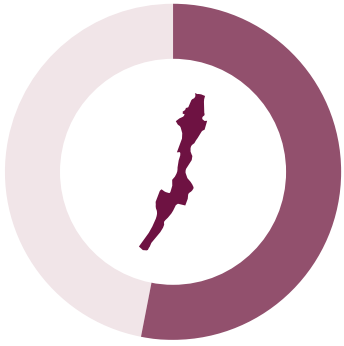
A nivel departamental, las diferencias se acentúan:



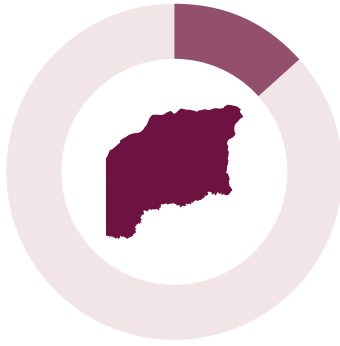
Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina
63%



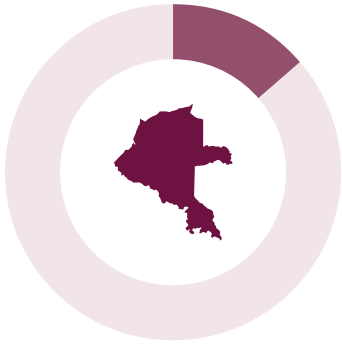
Amazonas
61,2%



Bogotá
53,3%



Vichada
13,6%



Vaupés
13,7%

"Las zonas del país que tienen un mayor número y monto de transacciones, cuentan con un superávit mayor".

Al analizar la distribución de las entradas y salidas de recursos a nivel municipal, se observa que 80 municipios tienen un balance negativo en la operación de sus corresponsales, 641 con un exceso de liquidez moderado, de menos del 20% del total transado, y 382 con exceso de liquidez de más del 20% (gráfico 3.6 en el anexo).

Finalmente, a medida que aumenta la ruralidad disminuye el balance del flujo de caja de los corresponsales. Los corresponsales de las ciudades y aglomeraciones tienen un balance de 40,6%, los de las ciudades intermedias están en 25,7%, los de municipios rurales cuentan con uno de 17,2% y los municipios rurales dispersos un 17,1%.

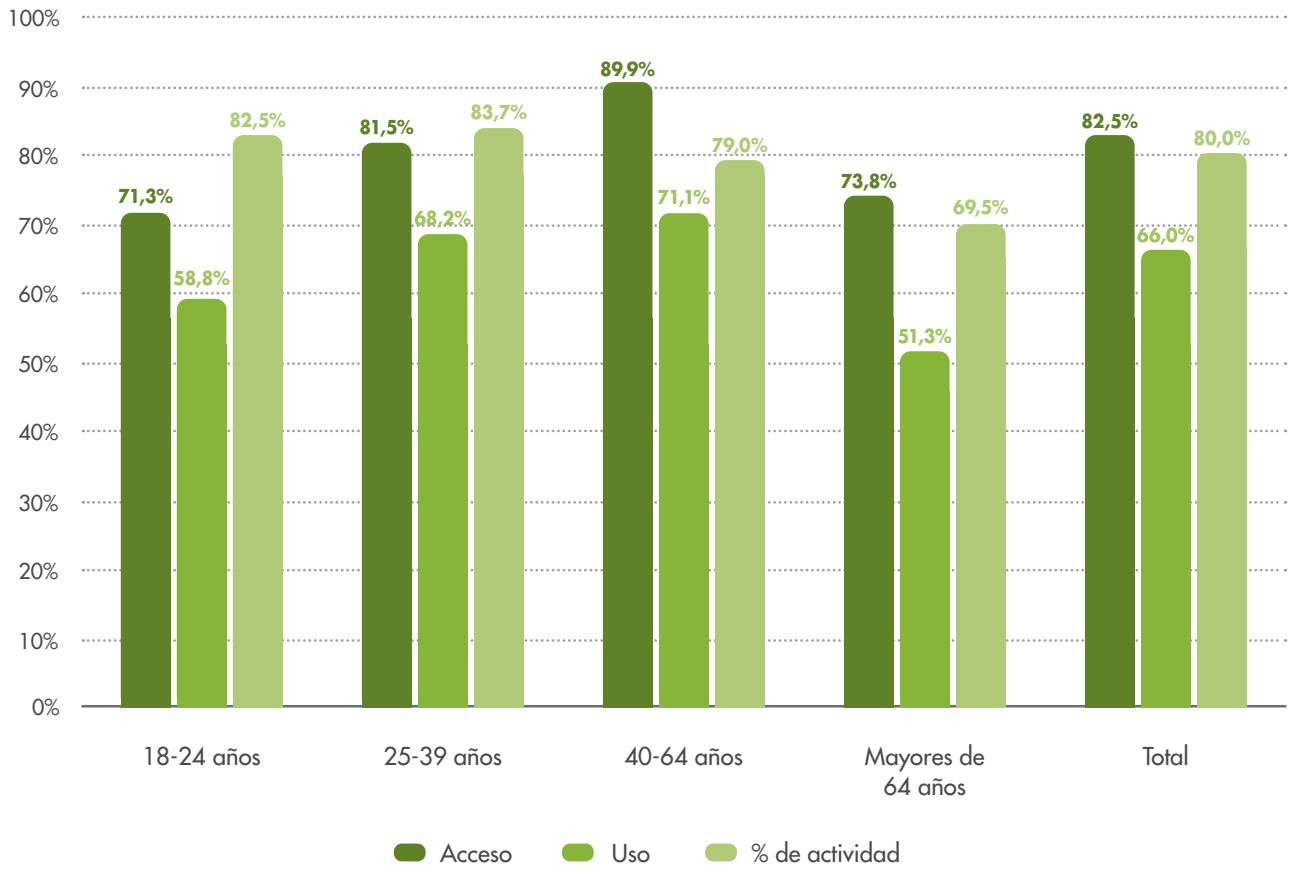
04

ACCESO Y USO DE PRODUCTOS POR GRUPO ETARIO

Dinámicas de acceso y uso de los grupos etarios

A diciembre de 2019, el 71,3% de los adultos jóvenes entre 18 y 24 años tenían acceso a algún producto financiero (gráfico 4.1). Esto evidencia un importante incremento en términos de acceso frente al 2018, cuando el indicador de este segmento poblacional era de solo el 57,3%[1].

Gráfico 4.1. Indicador de acceso, uso y porcentaje de actividad por rangos de edad[2]



Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

1. En el Reporte de Inclusión Financiera de 2018 se utilizaron las proyecciones poblacionales del Departamento Administrativo Nacional de Estadística con base en Censo de Población y Vivienda de 2005, mientras que los cálculos de este reporte se hacen con la información del Censo de Población y Vivienda del 2018 (2020). Esto explica variaciones importantes en las cifras.
2. El indicador de acceso se calcula como la relación del número de adultos con al menos un producto financiero y el tamaño de la población adulta. El indicador de uso se calcula como la relación del número de adultos con al menos un producto activo o vigente y el tamaño de la población adulta. El porcentaje de actividad se calcula como la relación entre el número de adultos con al menos un producto activo o vigente y la cifra de adultos con al menos un producto financiero.

Pese a los avances, este grupo etario fue la generación con el menor indicador de acceso, lo que puede estar relacionado con una menor inserción al mercado laboral. Además, una alta proporción estudia y depende económicamente de sus padres, demandan pocos servicios financieros o lo hacen de manera amparada. El 58,8% de este grupo tenía al menos un producto activo o vigente.

Por su parte, el grupo de 25 a 39 años tuvo un indicador de acceso del 81,5%. El 68,2% de esta generación, correspondiente al 83,7% de los incluidos financieramente, mantenía al menos un producto financiero activo.

Con relación al grupo etario entre los 40 y 64 años se observa que son los más incluidos financieramente. En efecto, el 89,9% de los adultos entre 40 y 64 años tenían acceso a algún producto financiero formal. El 71,1% de las personas de este rango de edad contaban con un producto activo en el sistema financiero, esto corresponde al 79% del grupo. Finalmente, la población mayor de 64 años tuvo un indicador de acceso del 73,8%, siendo el segundo grupo etario más rezagado. Asimismo, fueron la generación que menos usó sus productos financieros; solo el 51,3% de las personas con esta edad tenían al menos un producto activo.

"La poblacion menor (18-24 años) tuvo el indicador de acceso mas bajo, alcanzando solo 71,3%, pero el porcentaje de actividad más alto, logrando el 82,5%".

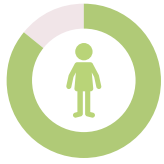
Acceso y uso de producto de depósito por grupo etario

El acceso a productos de depósito o transaccionales es heterogéneo entre los grupos etarios:

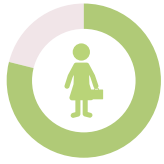
Más jovenes (18-24 años)

Adultos mayores de 64

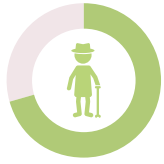
Fueron los dos grupos más rezagados (gráfico 4.2)



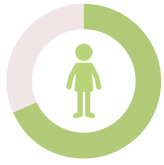
Adultos entre 40 y 64 años
fueron los que tuvieron el mayor acceso con el 86%



Adultos entre 25 y 39 años
tuvieron el acceso con el 79,1%



Adultos mayores
tuvieron el acceso con el 70,8%



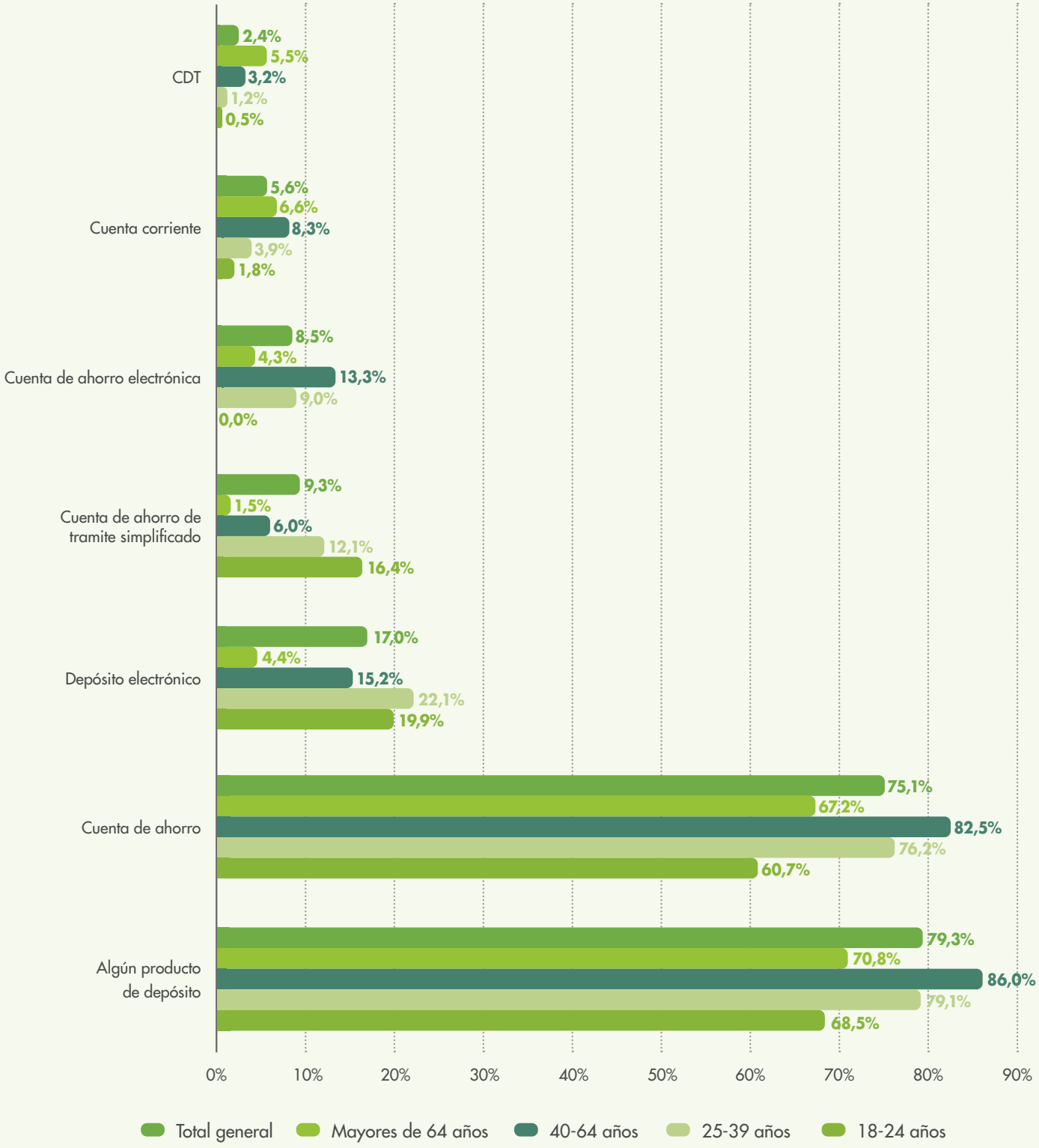
Adultos entre 18 a 24 años
tuvieron el acceso con el 68,5%

La CA fue el producto con mayor penetración en todos los rangos de edad, registrando una distribución similar a la agregada de productos de depósito, ya que más del 67% de todos adultos en todos los grupos tenían estas cuentas. Entre tanto, los adultos entre 40 y 64 años alcanzaron un indicador de acceso del 82,5%.

Por otro lado, los DE tuvieron una mayor aceptación en la población más joven. El 19,9% de los más jóvenes y el 22,2% de los adultos entre 25 y 39 años tenían este producto, mientras que los adultos mayores tuvieron una penetración menor al 5%. Esta tendencia fue similar en las CATS, puesto que el 16,4% de los más jóvenes y el 12,1% de los adultos entre 25 y 39 años tenían al menos una de estas, mientras que los demás tuvieron una penetración menor al 6%. Sumado a lo anterior, la CAE tuvo una distribución más uniforme entre los diferentes grupos etarios.

Finalmente, la cuenta corriente y los CDT tuvieron la menor participación en todos los grupos etarios y con una mayor tenencia en la población con mayor edad. El 6,6% de los mayores de 64 y el 8,3% de los adultos entre 40 a 64 años contaba con una cuenta corriente. Cabe reseñar que para el resto de la población la participación en este producto fue menor al 4%. En cuanto al CDT, los mayores a 64 años contaron con un acceso del 5,5% y los adultos entre 40 y 64 años del 3,2%, mientras que para el resto fue menor al 3%. Esto podría relacionarse con el hecho de que, en promedio, a medida que se incrementa la edad aumentaría la aversión al riesgo.

Gráfico 4.2. Indicador de acceso por productos de depósito y por rangos de edad



Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Acceso de productos de crédito por grupos etarios

La penetración del crédito para todos los grupos etarios resulta menor en comparación con los productos de depósito (gráfico 4.3)[3]. El grupo de edad con mayor acceso a crédito fue los adultos entre 40 y 64 años con un 43,5%, lo que podría estar relacionado con que en esta etapa, en promedio, se alcanza el mayor ingreso posible durante el ciclo de vida[4]. Así mismo, los adultos entre 25 y 39 años tuvieron un acceso al crédito del 38%, los mayores de 64 años del 28,9% y los más jóvenes del 23,4%. El bajo acceso de los menores de 25 años puede estar correlacionado, además de los problemas de acceso al mercado laboral[5], con la falta de colaterales, menores ingresos y un menor interés por el crédito[6].

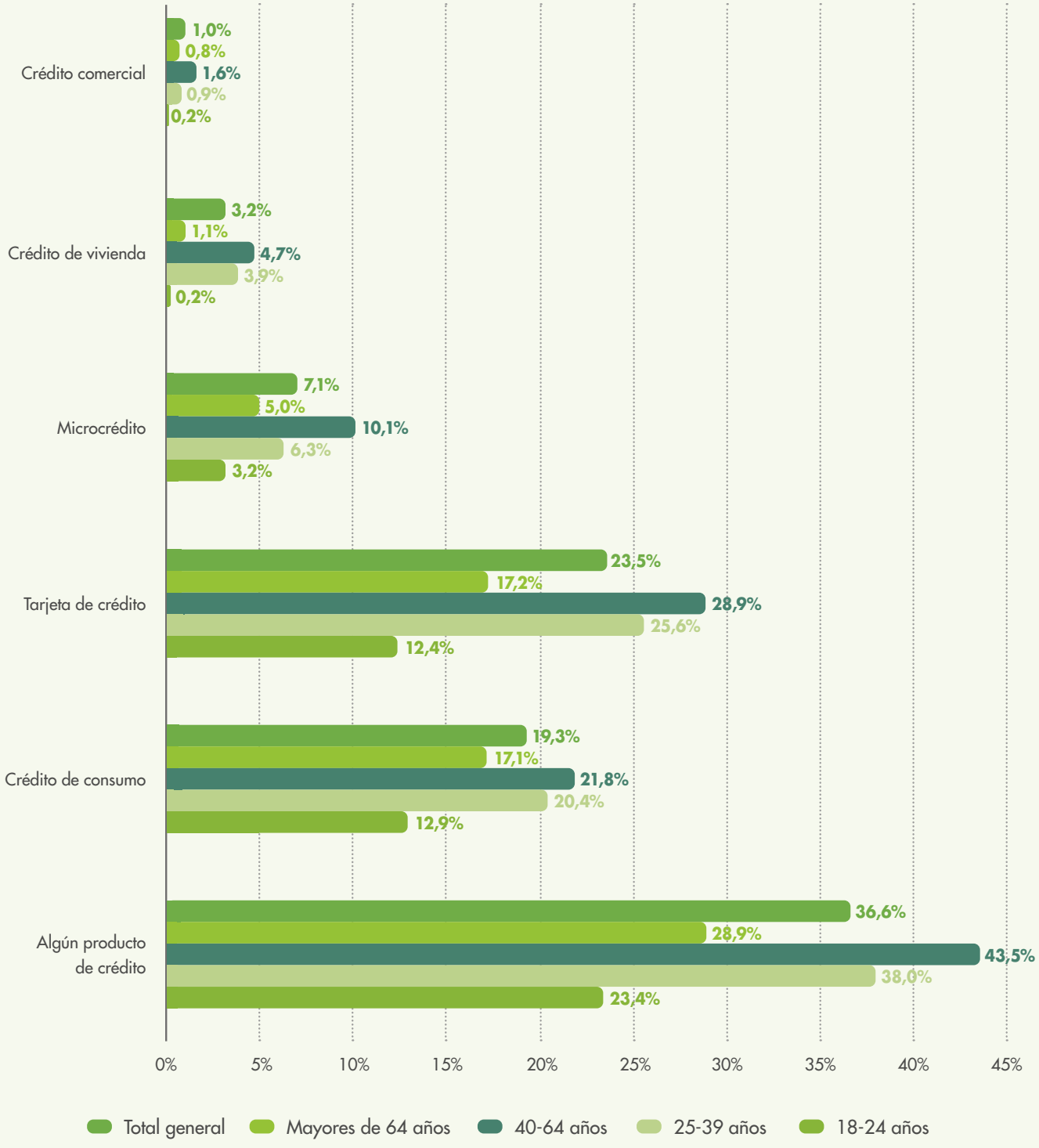
El bajo acceso al crédito de los adultos mayores de 64 años puede explicarse por factores asociados con la superación de la esperanza de vida al nacer[7], su retiro del mercado laboral y, en algunos casos, la satisfacción de necesidades de vivienda o educación.

En crédito de consumo y tarjeta de crédito, los adultos entre los 40 y 64 años fueron los que más accedieron, seguidos por los de 25 y 39 años con indicadores por encima del 20%. Los de menor acceso fueron los más jóvenes. Esta tendencia se replica para el microcrédito.

En cuanto al crédito de vivienda, los adultos entre 40 y 64 años tuvieron mayor acceso, pero en esta modalidad los más jóvenes superan a los adultos mayores a 64 años. De otro lado, los adultos entre 25 y 39 años y los más jóvenes accedieron en mayor proporción al crédito comercial que el resto de los grupos etarios.

3. En total, el 36,6% de adultos accedieron a productos de crédito en el país, lo cual muestra una menor penetración de los productos de crédito en comparación con los de depósito. Hay barreras que restringen el acceso al crédito como son la falta de garantías y de historial crediticio, así como la informalidad. Sin embargo, el acceso a productos de crédito representa una importante fuente de oportunidades al permitirle a los hogares y negocios invertir o acceder a actividades productivas.
4. Modigliani, F. (2005). *The collected papers of Franco Modigliani*. Boston, Massachusetts: Massachusetts Institute of Technology.
5. En el informe de mercado laboral de diciembre de 2019, el Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (2019). I*nforme del Mercado Laboral*. Bogotá, D.C. mostró que el número de ocupados entre 10 y 24 años fue el único grupo de edad con variación negativa frente al dato del trimestre del año inmediatamente anterior.
6. Banca de las Oportunidades. (2019). *Reporte de Inclusión Financiera 2018.* Bogotá D.C.: Banca de las Oportunidades - Superintendencia Financiera de Colombia.
7. Con base en el Censo de Población de 2005, el Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (2007). *Colombia. Tablas abreviadas de mortalidad nacionales y departamentales.* Bogotá, D.C. calculó la esperanza de vida al nacer en el periodo de 2015-2020 para los hombres en 73,1 años y para las mujeres 79,4 años

Gráfico 4.3. Porcentaje de adultos con productos de crédito vigente por tipo de producto y rangos de edad



Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

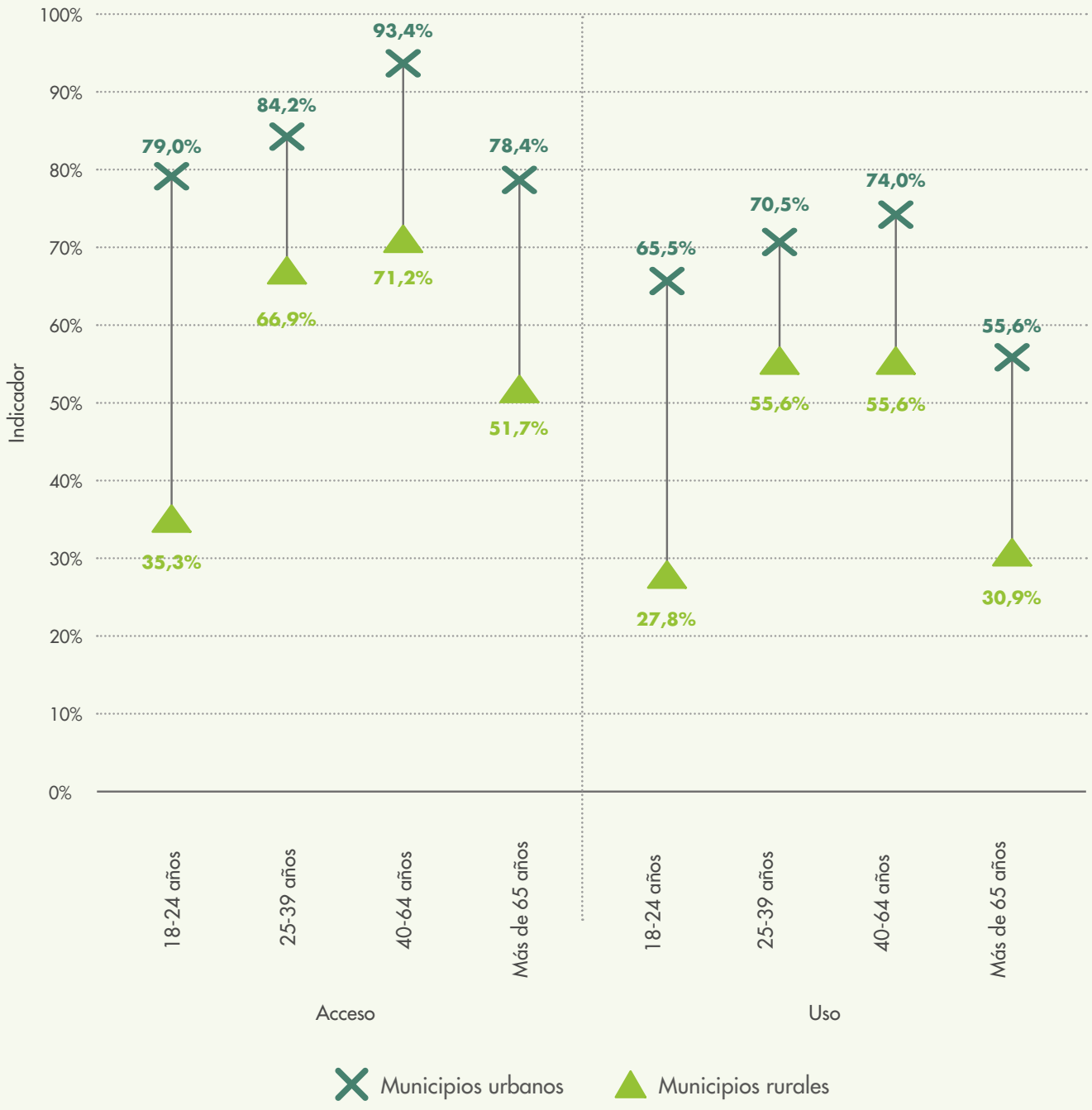
Adicionalmente, se observa que a medida que aumenta la edad disminuye la tasa de mora (gráfico 4.7 en el anexo). Los adultos entre 18 y 24 años tenían la tasa de mora más alta (11,9%) mientras que los adultos mayores a 75 años tenían la tasa de mora más baja (4,1%). Los adultos de 40 a 64 años, que fueron los que más accedieron al crédito, tuvieron mejores comportamientos de pago. Esta condición puede estar asociada con ingresos más altos y estables.

Brecha urbano-rural por grupos etarios

A diciembre de 2019, todos los grupos de edad que habitan las ciudades tuvieron un mayor acceso y uso de productos financieros que aquellos que residen en los municipios rurales. En materia de acceso, la generación más rezagada fue la de los más jóvenes, seguida por los adultos mayores de 64 años. Cabe destacar que esta tendencia se replicó en términos de uso (gráfico 4.4).

En lo correspondiente al acceso, al analizar las brechas urbano-rurales por grupos de edad, la diferencia más alta la tuvieron los adultos más jóvenes con casi 54 puntos porcentuales, seguida de los adultos mayores a 64 años. Este último grupo registro una brecha de 27 puntos porcentuales, la mitad de la cifra evidenciada por los jóvenes.

Gráfico 4.4. Indicador de acceso y uso por rangos de edad para municipios rurales y urbanos



Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Estos resultados muestran que es necesario diseñar productos y servicios que respondan no solo a las necesidades de los jóvenes sino también diferenciados por dinámicas urbanos y rurales.

05

ACCESO Y USO DE PRODUCTOS FINANCIEROS POR GÉNERO

Dinámicas de acceso y uso por género

A diciembre de 2019, los hombres tenían un indicador de acceso[1] del 85%, mientras que el de las mujeres era de 79,7%, con una brecha a favor de los hombres de 5 puntos porcentuales[2]. En cuanto al porcentaje de actividad[3], las mujeres tuvieron más activos sus productos financieros que los hombres (tabla 5.1 en el anexo).

A nivel regional, Centro Oriente presentó la mayor diferencia de género en el indicador de acceso (8 puntos porcentuales), seguida por el Eje Cafetero (7 puntos porcentuales). En contraste, las regiones con menores diferencias en este rubro fueron Caribe (0,3 puntos porcentuales) y Pacífico (4 puntos porcentuales).

Por departamentos, el 69% registró una brecha de género a favor de los hombres en el indicador de acceso. Los departamentos con mayor diferencia a favor de los hombres fueron Arauca (14 puntos porcentuales), Cundinamarca-Bogotá (10 puntos porcentuales) y Casanare (9 puntos porcentuales). En contraste, Sucre (4 puntos porcentuales), Amazonas (3 puntos porcentuales) y Bolívar (2 puntos porcentuales) tuvieron la mayor brecha a favor de las mujeres.

En cuanto al porcentaje de actividad, solo el Eje Cafetero presentó una brecha de acceso a favor de los hombres, aunque fue pequeña. Desde los departamentos, solo para Amazonas (3 puntos porcentuales), Caldas (0,3 puntos porcentuales) y Antioquia (0,4 puntos porcentuales) la brecha del porcentaje de uso estaba a favor de los hombres. Esto muestra que cuando las mujeres acceden al sistema financiero usan sus cuentas en mayor proporción que los hombres.

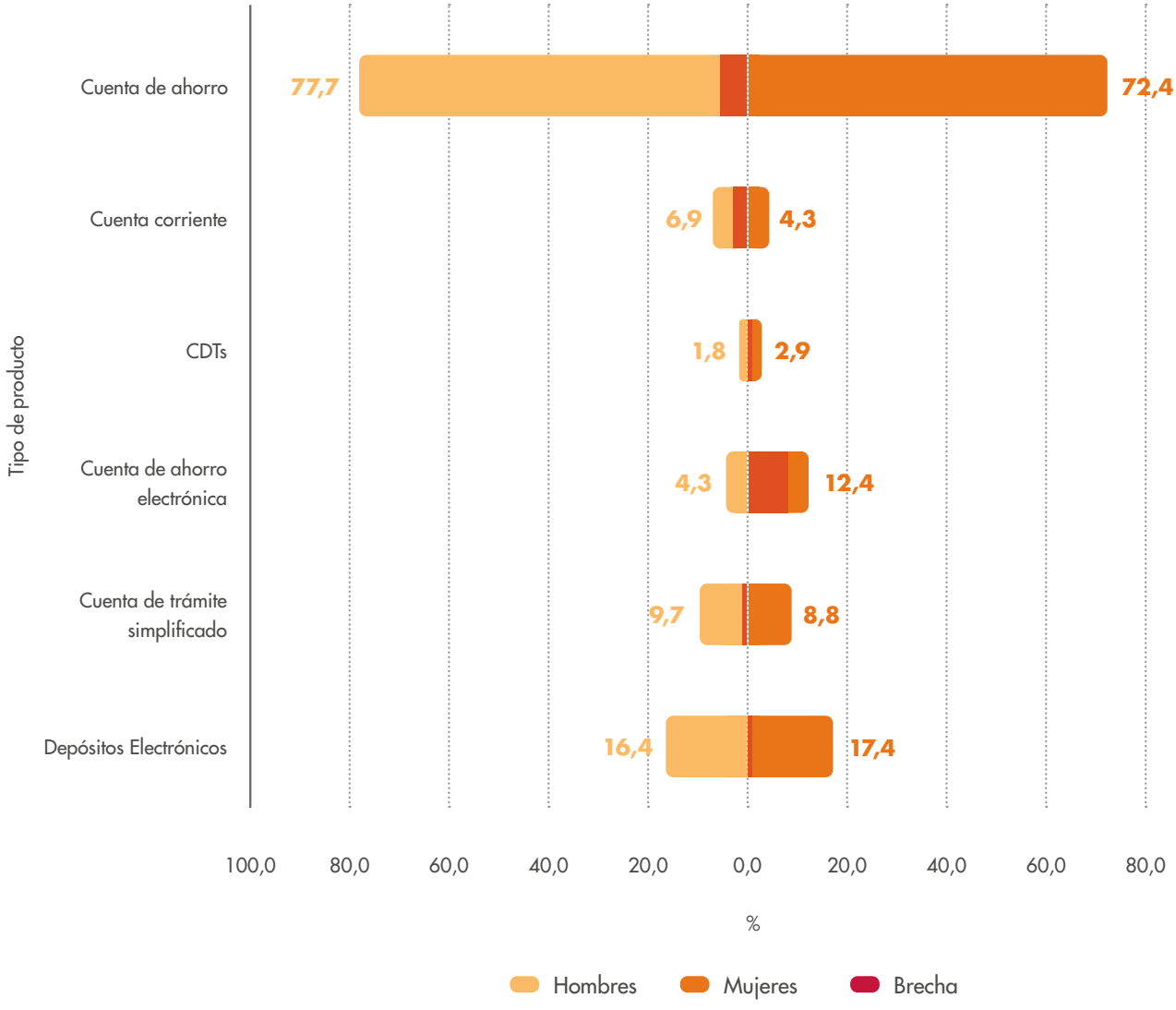
> “Esto muestra que cuando las mujeres acceden al sistema financiero usan sus cuentas en mayor proporción que los hombres”.

1. El indicador de acceso es la relación de las personas con al menos un producto financiero sobre el tamaño de los adultos de acuerdo con el grupo de población en cuestión.
2. Estas dinámicas señalan que las mujeres acceden menos que los hombres al sistema financiero, lo que puede estar relacionado con factores socioculturales, disparidades en el mercado laboral y en la tenencia de tierra, falta de colaterales, menores niveles de ingreso, mayor aversión al riesgo y/o falta de educación financiera.
3. El porcentaje de actividad o nivel de uso es la relación entre el número de adultos con al menos un producto activo o vigente sobre el número de adultos con al menos un producto financiero de acuerdo con el grupo de población en cuestión.

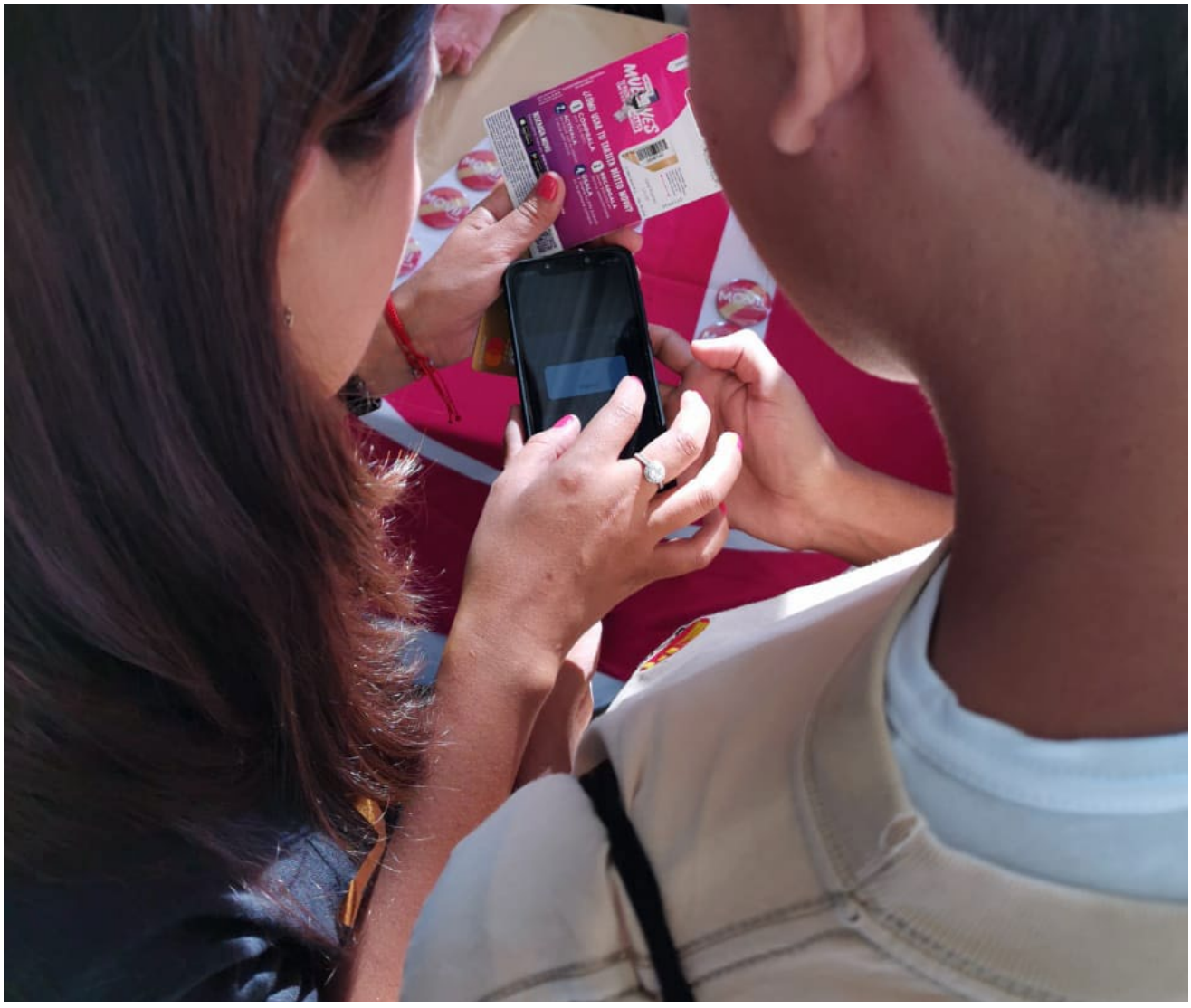
Acceso a productos de depósito por género

En cuanto a los productos de depósito, los hombres contaban con un indicador de acceso del 81,7%, mientras que las mujeres tenían un indicador del 76,7% (tabla 5.3 en el anexo). Los DE, las CAE y los CDT registraron una brecha de género a favor de las mujeres, los dos primeros son productos simplificados diseñados para aumentar la inclusión financiera (gráfico 5.1). En los productos convencionales como la CA y la cuenta corriente y en las CATS el diferencial estuvo a favor de los hombres.

Gráfico 5.1. Indicador de acceso por género y tipo de producto de depósito



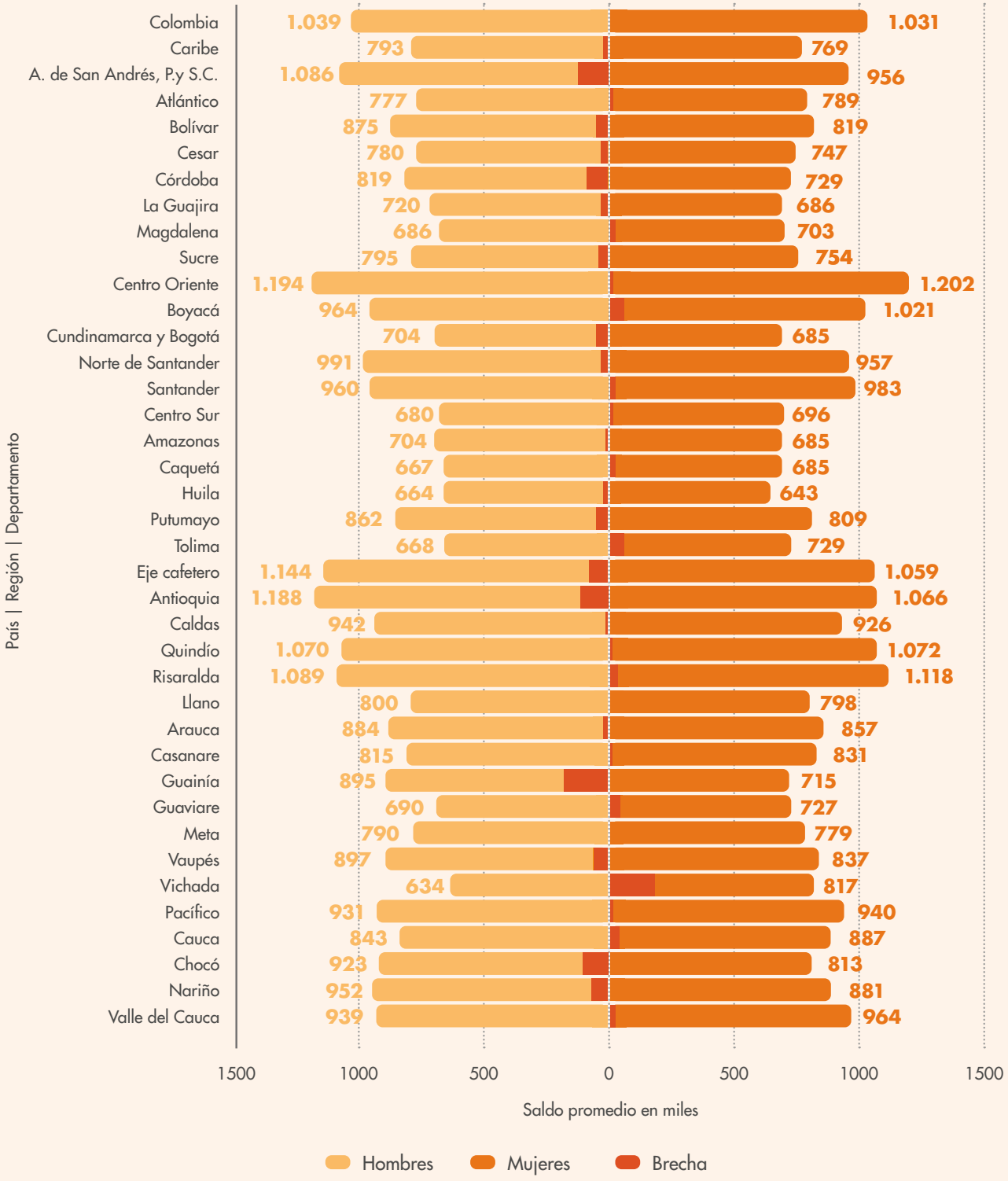
Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.



En los productos de depósito, la brecha de género más amplia a favor de los hombres fue en la región Centro Oriente (8 puntos porcentuales), ya que los hombres presentaban un indicador de acceso de 92,3% y las mujeres de 84,3%. En la región Caribe la brecha fue a favor de las mujeres, aunque muy pequeña: los hombres mostraron un indicador de 66,4% y las mujeres de 66,6%. A nivel departamental, el 60% mostraron brecha a favor de los hombres en este tipo de productos. Específicamente, los departamentos de Arauca, Cundinamarca-Bogotá, y Antioquia presentaron las mayores brechas a favor de los hombres, mientras que Sucre, Bolívar y Amazonas tuvieron las diferencias más amplias a favor de las mujeres.

En cuanto a los saldos promedio, las CA y CAE, que son los productos de depósito para los que la información está disponible, se observa un comportamiento disímil: las CA registraron una diferencia del 1% entre hombres y mujeres, mientras que las CAE tuvieron una brecha a favor de los hombres del 4% (gráfico 5.2 y tabla 5.6 en el anexo). En cuanto a las CA, las regiones con saldo promedio a favor de los hombres fueron Caribe, Eje Cafetero y Llano, mientras que en Centro Oriente, Centro Sur y Pacífico la brecha estaba a favor de las mujeres. A nivel departamental, en 19 de los 32 departamentos, los hombres tenían un saldo promedio por cuenta mayor que las mujeres. La mayor brecha a favor de las mujeres se dio en Vaupés y a favor de los hombres en Guainía.

Gráfico 5.2. Saldo promedio en cuentas de ahorro por género a nivel nacional, regional y departamental

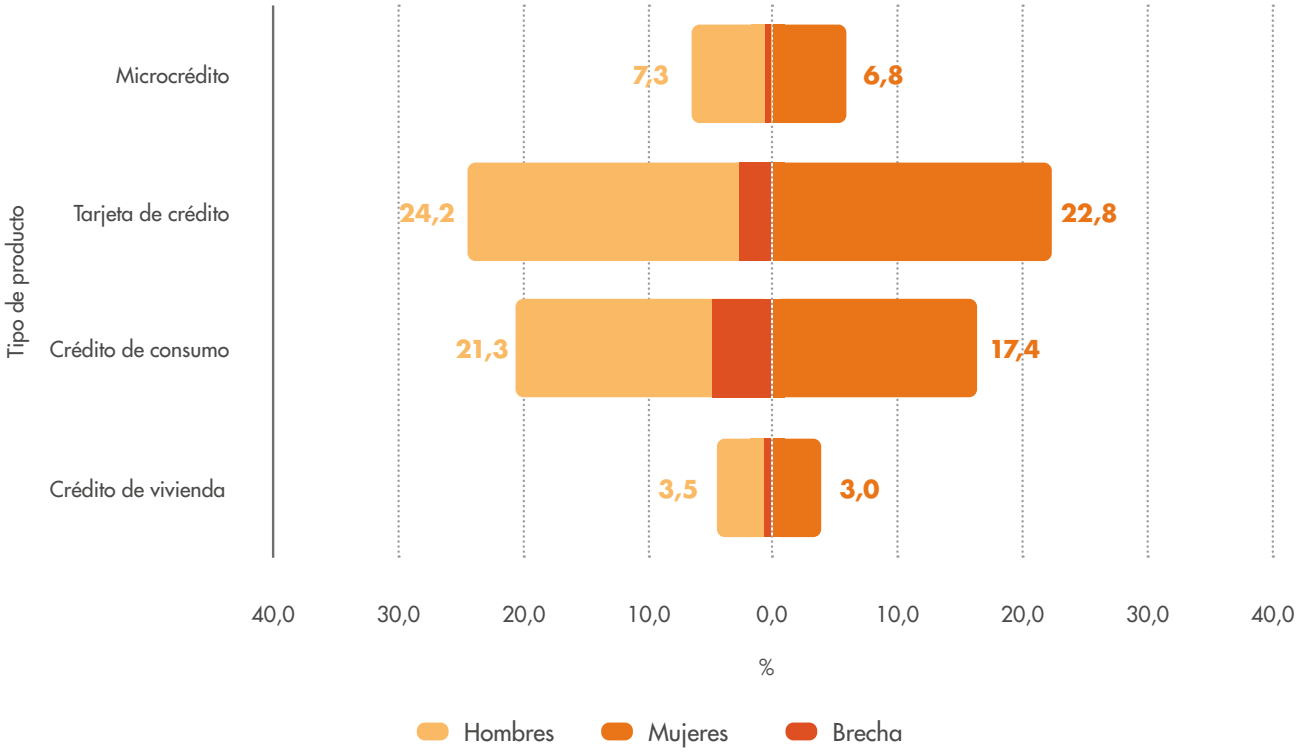


Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de Economía Solidaria y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Acceso a productos de crédito por género

En cuanto a los productos de crédito, el indicador de acceso para los hombres fue 38,3% mientras que para las mujeres fue 34,8%. La diferencia a favor de los hombres en el acceso se mantiene para todas las modalidades de crédito (gráfico 5.3). La mayor brecha se evidenció en la modalidad de crédito de consumo y la menor en microcrédito.

Gráfico 5.3. Indicador de acceso por género y tipo de crédito



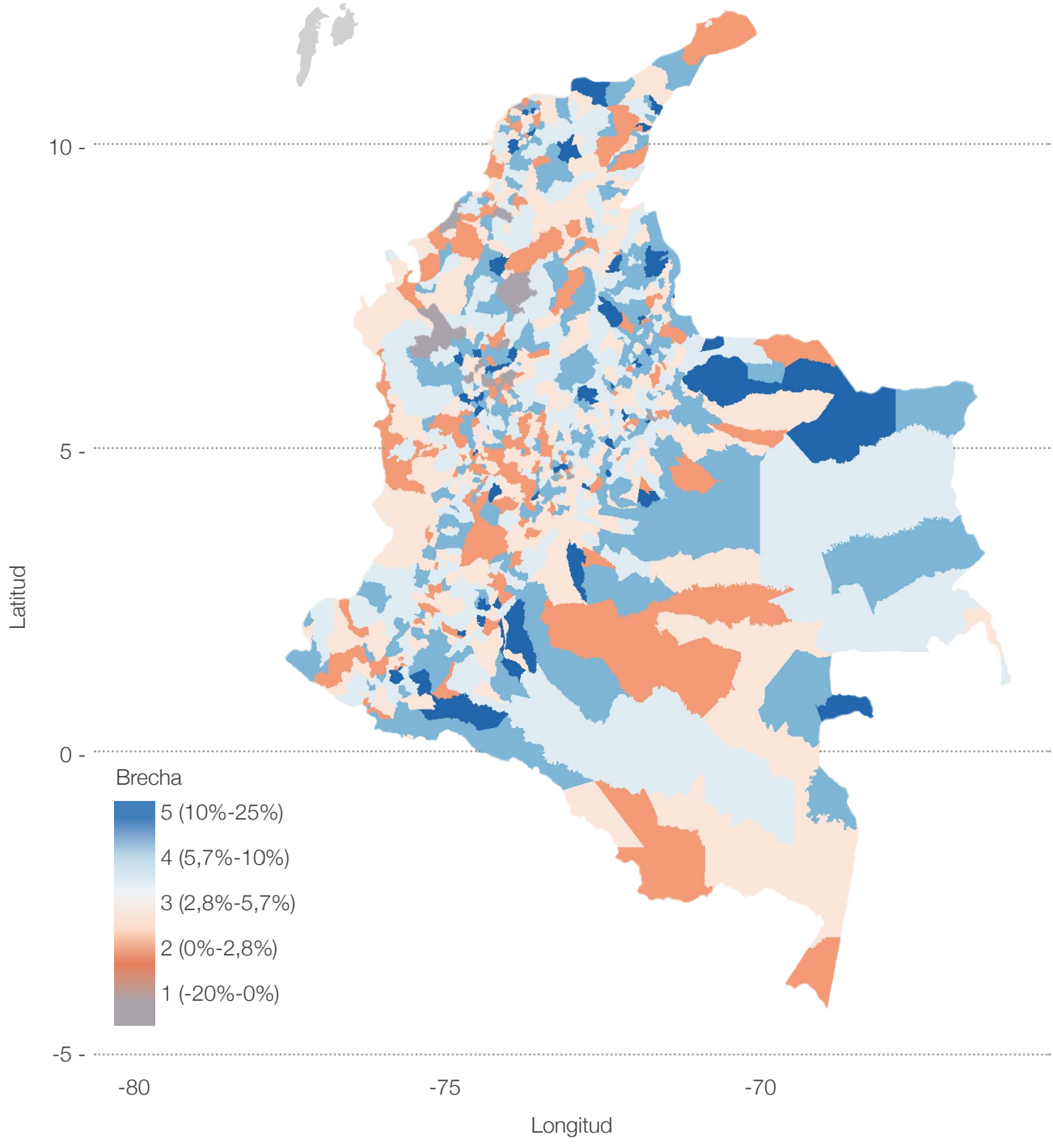
Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística

La brecha en el acceso a productos de crédito es homógenea entre las regiones. En Centro Oriente, los hombres presentaron un indicador de acceso de 47,5% y las mujeres de 42,7%, siendo la región con mayor diferencia (4,8 puntos porcentuales). La región con menor brecha fue Caribe con un 26,6% para los hombres y 25,9% para las mujeres (0,7 puntos porcentuales).

En los departamentos si se presenta hetereogeneidad frente a las diferencias en el acceso a productos de crédito. En 27 de los 32 departamentos, la brecha de género en productos de crédito fue a favor de los hombres. Arauca, Casanare y Valle del Cauca presentaron las mayores diferencias. En contraste, en el Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina, Vaupés y Chocó las mujeres accedían más que los hombres.

Tambien se evidencia heterogeneidades municipales en el acceso al crédito de hombres y mujeres (mapa 5.1). Por un lado, el 78% de los municipios tuvieron un indicador de acceso al crédito mayor para los hombres, mientras que en el 22% restante este indicador fue mayor para las mujeres.

Mapa 5.1. Brecha en el indicador de acceso al crédito a nivel municipal[4]



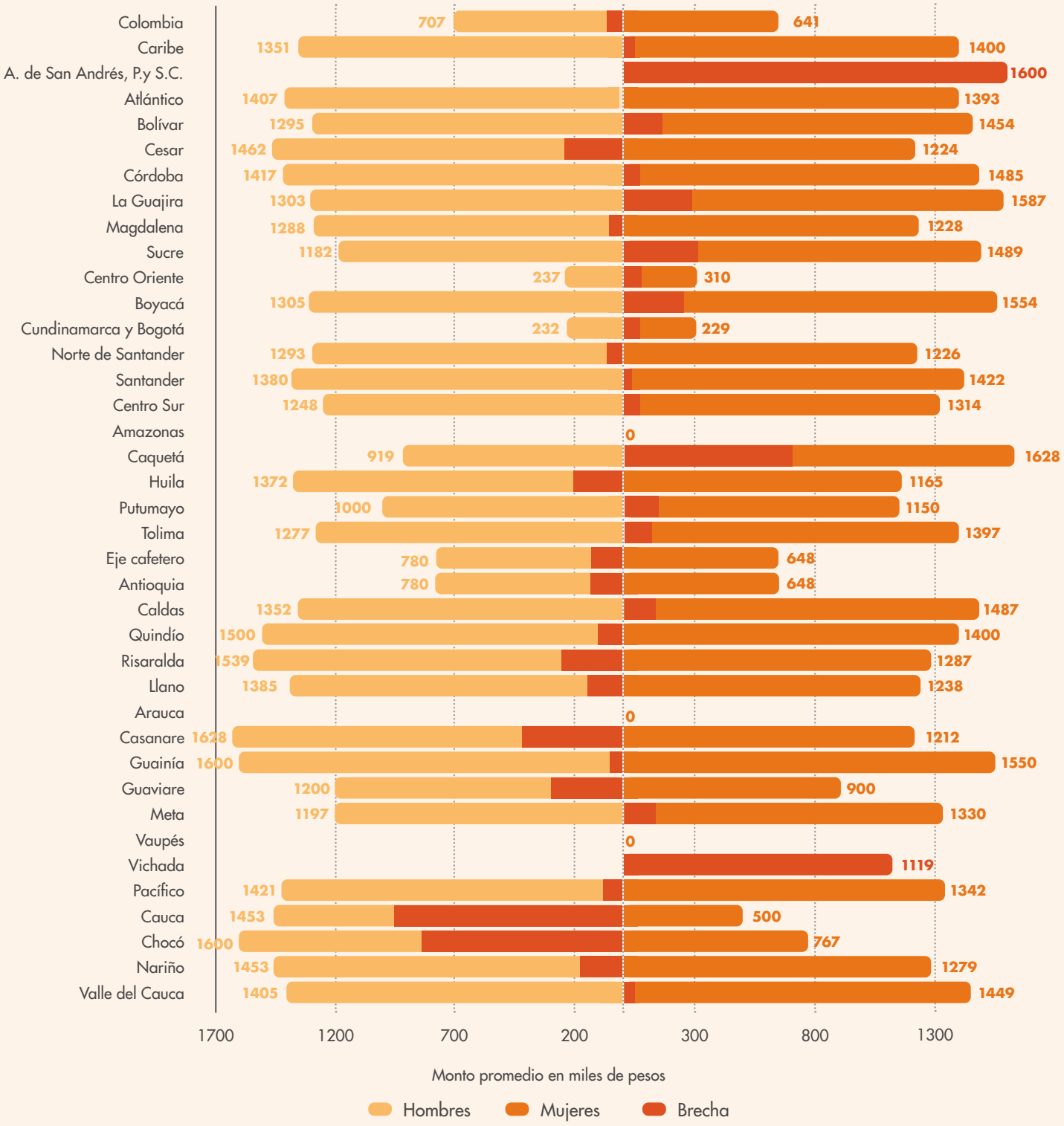
Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

4. La brecha se calculó como la diferencia entre el indicador de acceso al crédito de los hombres y el indicador de acceso al crédito de las mujeres. Los municipios en gris son aquellos en donde no hay información disponible.

Por su parte, el monto promedio desembolsado fue mayor para hombres que para mujeres en todas las modalidades de crédito.

En los créditos de consumo de bajo monto se evidencia una diferencia en el monto desembolsado a favor del hombres de casi un 10%. La brecha de género del crédito de consumo de bajo monto en los departamento es heterógenea. En 16 departamentos hay brecha a favor de los hombres, mientras que en 15 la brecha benefició a las mujeres y en un departamento no se presentó diferencia (gráfico 5.4).

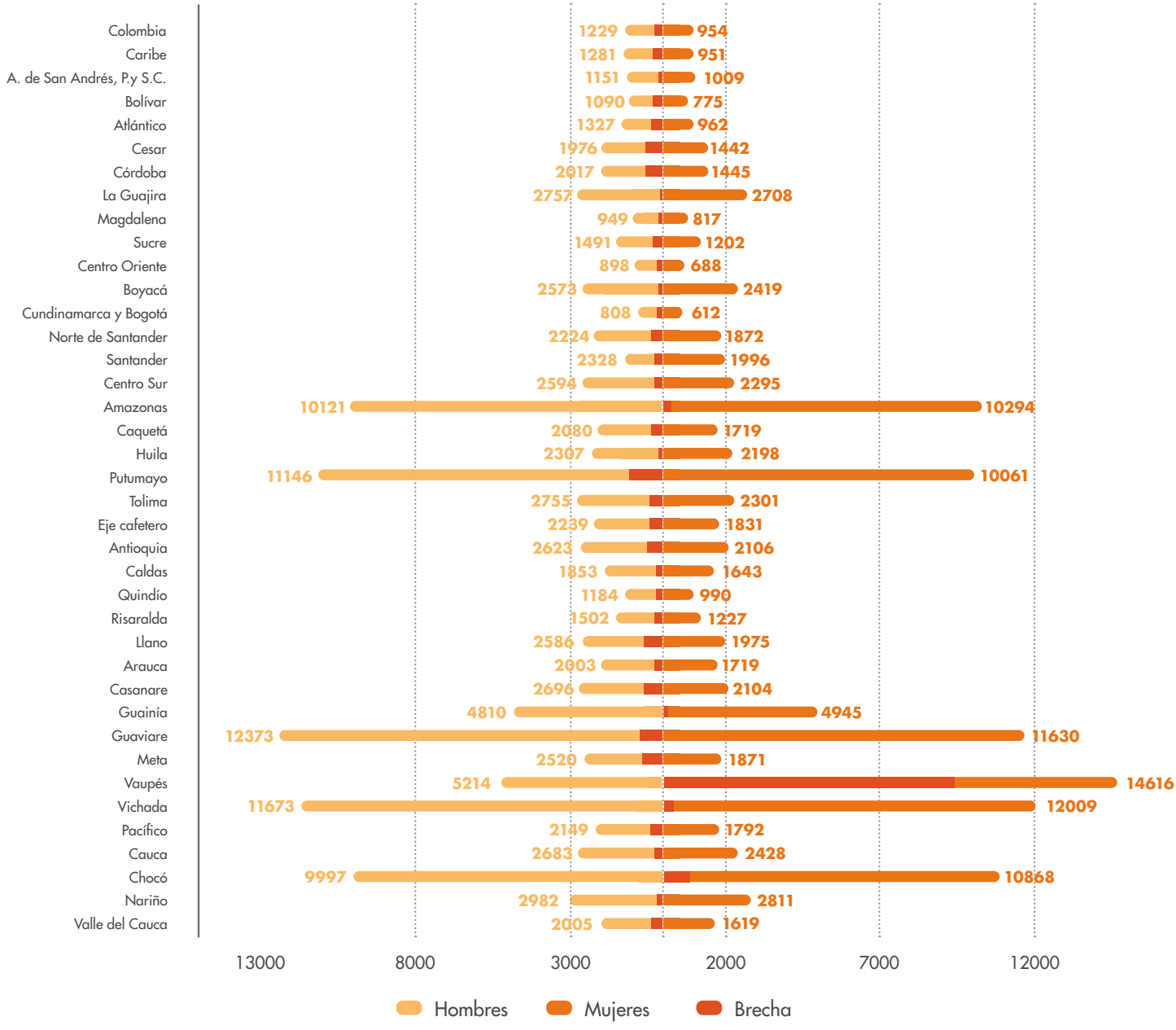
Gráfico 5.4. Monto promedio desembolsado en crédito de consumo de bajo monto por género a nivel nacional, regional y departamental



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

En crédito de consumo, el monto desembolsado a los hombres fue un 22% mayor que el desembolsado a las mujeres (gráfico 5.5), sin importar la región en donde estaban ubicados. A nivel departamental se encontró que en Amazonas, Guainía, Vaupés Vichada y Chocó la brecha estaba a favor de las mujeres. Se resalta el caso de Vaupés donde la diferencia fue del 64%[5].

Gráfico 5.5. Monto promedio desembolsado en crédito de consumo por género a nivel nacional, regional y departamental



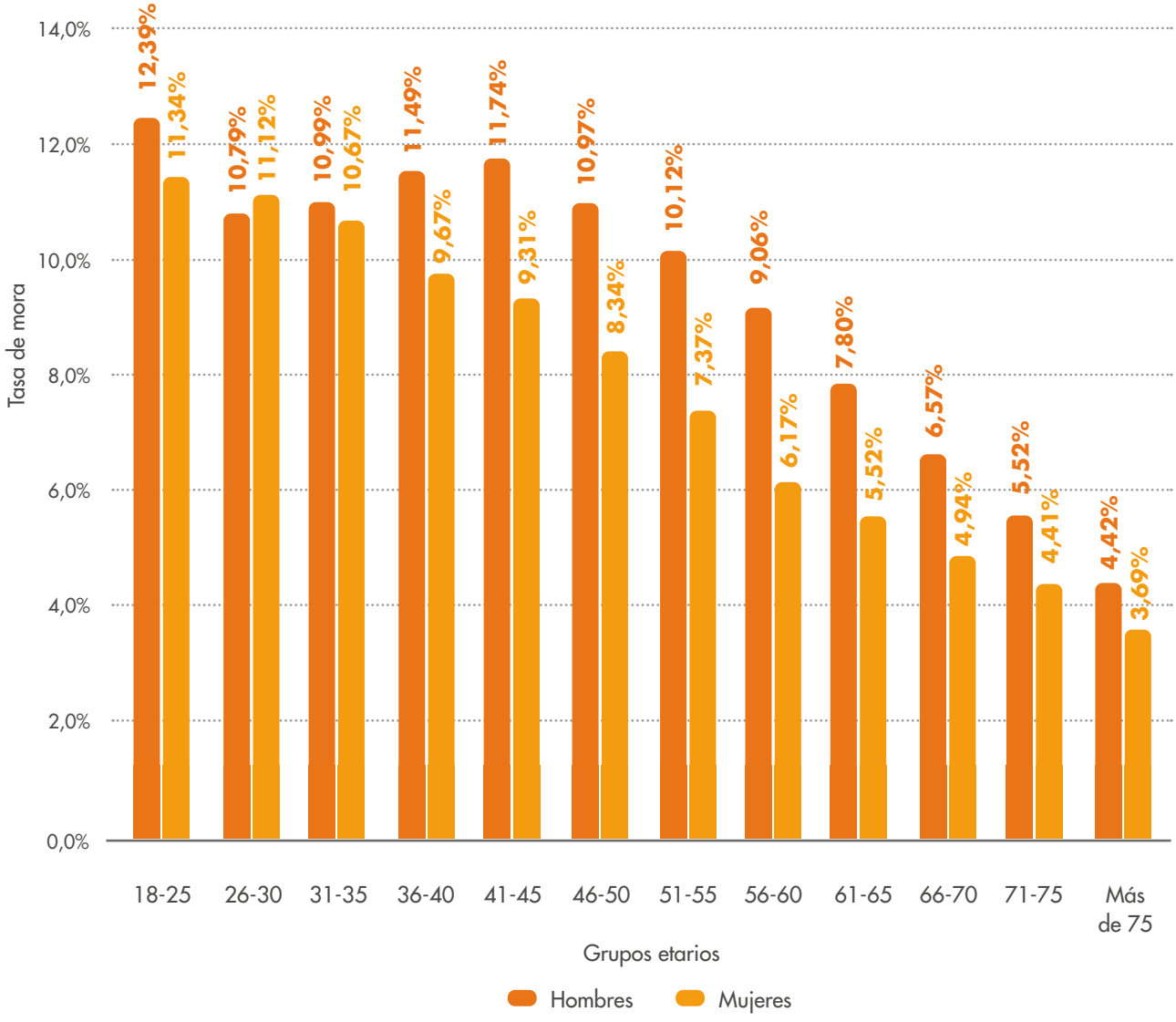
Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de Economía Solidaria y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

5. Algunos departamentos en donde el monto promedio fue significativamente alto, tal condición se puede explicar porque la relación entre el monto y el número de préstamos en esos departamentos fue muy alta ya que hubo pocos desembolsos, pero el monto fue muy grande.

En crédito de vivienda, el monto desembolsado a los hombres fue 12,7% superior al de las mujeres. En esta modalidad de crédito, los hombres recibieron desembolsos superiores a las mujeres en todas las regiones, resaltándose que en Centro Oriente los hombres consiguieron desembolsos superiores en un 14,4% a los de las mujeres. A nivel departamental, solo en Putumayo la brecha fue a favor de las mujeres.

Cabe mencionar que, a pesar de que las mujeres tuvieron un indicador de acceso al crédito y montos desembolsados menores que los hombres, se caracterizan por tener un mejor comportamiento crediticio. En efecto, al analizar la mora por grupos etarios, las mujeres presentaron una menor tasa de mora a 30 días que los hombres, excepto el grupo entre 26 y 30 años. En particular, la brecha se acentuó entre los 36 y 65 años, cuando, en promedio, la población alcanza su mayor ingreso (gráfico 5.6).

Gráfico 5.6. Tasa de mora a 30 días por género y grupos etarios



Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Salarios, acceso al crédito y género

Al analizar la correlación entre acceso al credito y diferencia salarial por género en las 23 ciudades principales del país, se encontró que 11 registraron diferencias salariales entre hombres y mujeres considerables y una brecha de género en el acceso a productos de crédito amplia. Sin embargo, en las 12 ciudades restantes el factor de discriminación laboral coexiste con bajas diferencias en el acceso al crédito por parte de hombres y mujeres (gráfico 5.7).

Gráfico 5.7. . Dispersión de la diferencia salarial de género y la brecha de género en el acceso a producto de crédito en 23 ciudades principales[6]

Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

17. Esta diferencia salarial es la diferencia de los ingresos laborales estimados (transformadas por el logaritmo natural) de hombres y mujeres a partir de la GEIH (2019) para las cabeceras de las 23 ciudades principales. Se estimó los ingresos salariales a partir de los años de educación, la edad como variable de representación de la experiencia y sus efectos marginales. Tal estimación se calculó con el fin de descomponer la diferencia salarial de hombres y mujeres en la descomposición Oaxaca-Blinder.

Al analizar la dispersión de la brecha de género en el acceso a productos de crédito y la porción de la diferencia salarial atribuible[7] a discriminación de género en el mercado laboral desde la descomposición salarial Oaxaca-Blinder[8] se identificaron dos tendencias: primero un grupo de ciudades en donde hay un mayor componente salarial atribuible a discriminación laboral y una brecha de género en acceso al crédito considerable (entre 30% y 40% de la diferencia salarial con brechas entre seis y ocho puntos porcentuales); y segundo, otro grupo de ciudades con alta discriminación laboral, pero baja brecha de género en acceso a crédito (más del 50% de la diferencia salarial con brechas no mayores al 4% en el ingreso al mercado crediticio).

7. Se considera atribuible desde la descomposición Oaxaca- Blinder y no como construcción de un efecto causal.
8. La descomposición salarial Oaxaca-Blinder es una metodología que calcula la diferencia salarial de dos grupos poblacionales en una parte objetiva (e.g. años de educación, experiencia, etc.) y otra parte asociada a discriminación.

Brecha de género por ruralidad

En las ciudades y los municipios intermedios la brecha en el indicador de acceso fue a favor de los hombres[9], en contraste con los municipios rurales, en donde las mujeres acceden más que los hombres (tabla 5.2 en el anexo)[10]. La misma tendencia se registra para los productos de depósito.

Por tipo de producto, los CDT y las CAE tuvieron una brecha de acceso a favor de las mujeres en todos los niveles de ruralidad, mientras que la cuenta corriente fue el único producto en el que la brecha se mantuvo a favor de de los hombres. Por su parte, los hombres tuvieron un acceso mayor a las CA en ciudades y municipios intermedios, tendencia que se revierte en los municipios rurales. En el caso de las CAT y los DE la brecha, salvo en las ciudades, en ciudades fue a favor de las mujeres.

En cuanto a los saldos promedio, la brecha para las CA y CAE fue a favor de los hombres en las ciudades y aglomeraciones y se revirtió a favor de las mujeres en municipios intermedios (tabla 5.7 en el anexo). Los saldos promedio de las CAE fueron mayores para los hombres en las ciudades y municipios intermedios y mayores para las mujeres en los municipios rurales.

En constraste, en los productos de crédito, la brecha fue a favor de los hombres para todos los niveles de ruralidad, exceptuando los municipios rurales dispersos en cuanto al crédito de vivienda (tabla 5.6. en el anexo). En el crédito de consumo de bajo monto y vivienda, la diferencia a favor de los hombres disminuyó o se revirtió a medida que aumenta la ruralidad, mientras que en consumo sucedió el fenómeno contrario.

Tanto para hombres y mujeres el monto promedio desembolsado en las distintas modalidades de crédito en municipios urbanos fue considerablemente mayor que en los municipios rurales (gráfico 5.8). Adicionalmente, para todos los tipos de crédito y municipios, los hombres recibieron un monto mayor que las mujeres. No obstante, se da una brecha mayor en municipios urbanos que en rurales. Se resalta que la diferencia más alta fue la de consumo en municipios urbanos.

9. Los municipios urbanos son los municipios clasificados como ciudades y aglomeraciones y ciudades intermedias.
10. Los municipios rurales son los municipios clasificados como rurales y rurales dispersos.

Gráfico 5.8. Parte a: Monto promedio desembolsado para tipos de crédito de consumo; Parte b: Monto promedio desembolsado para crédito de vivienda

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística

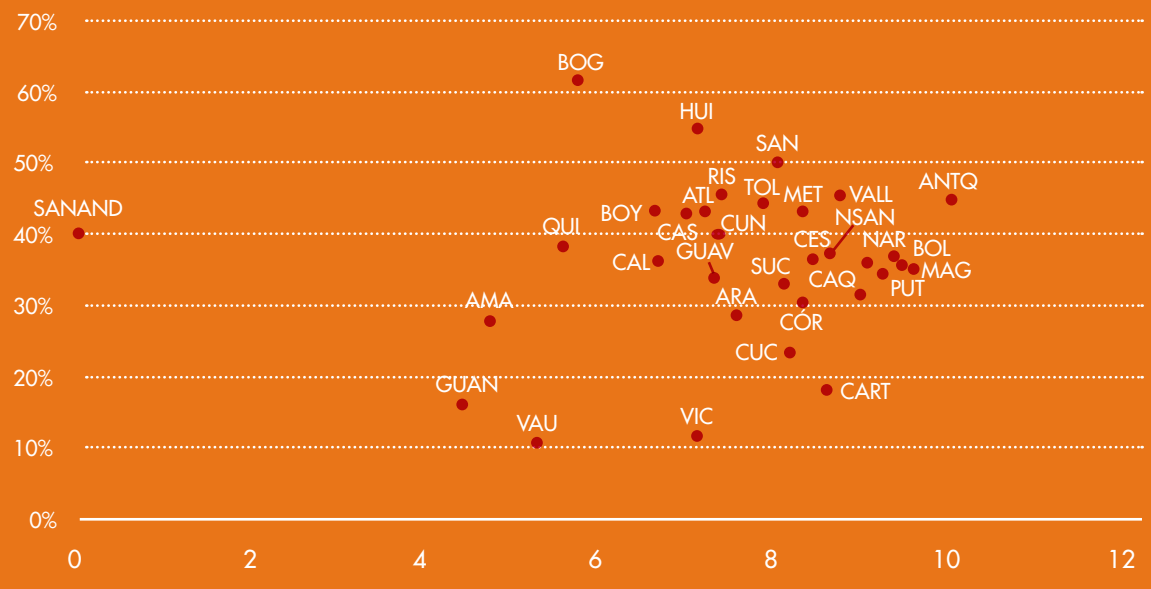
Violencia e inclusión financiera

Se encontraron importantes disparidades en la inclusión financiera de los hombres y las mujeres en Colombia, que en su gran mayoría están a favor de los hombres. Eso hace que se mine la posibilidad de propender por el empoderamiento económico de las mujeres en el país y la generación de oportunidades de distina índole.

Una forma de corregir estas brechas es generar oportunidades para las mujeres víctimas de violencia sexual. Esto se debe a que mujeres víctimas de distintos tipos de violencia tienen menor probabilidad de tomar decisiones autónomas, de conseguir empleo, disminuir sus ingresos y afectar su estado de salud (Ribero & Sánchez, 2005).

Al analizar los eventos de mujeres víctimas de violencia sexual y la brecha del indicador de acceso por género, se encontró una correlación positiva. Departamentos como Chocó, La Guajira, Córdoba, Cauca, Sucre, Cesar, Norte de Santander, Bolívar, Putumayo y Nariño tienen un número de víctimas mujeres considerable y un indicador de acceso al crédito menor al 40% (gráfico 5.9). Además, se destaca que, en Antioquia, uno de los departamentos con la brecha de género más profunda en productos de crédito y depósito, tiene el mayor número de víctimas mujeres por violencia sexual.A nivel municipal también se observa la misma tendencia: los municipios con mayor número de víctimas mujeres por violencia sexual tienen un menor indicador de acceso al crédito (gráfico 5.13 en el anexo)[11].

Gráfico 5.9. Dispersión del indicador de acceso y eventos de víctimas mujeres por violencia sexual a nivel departamental[12]



Fuente: Transunion, Departamento Administrativo Nacional de Estadística y y Unidad para la Atención y Reparación Integral a la Víctimas.

11. Se espera que este ejercicio sea una aproximación inicial a esta discusión y represente un impulso para la elaboración de futuras investigaciones académicas.
12. Se transforma el número de víctimas a través del logaritmo natural para que sea más sensible a las variaciones porcentuales del indicador de acceso al crédito.

NOMBRE GRUPO SOLIDARIO:
Alhelíes Rinconcito
DÍAS REUNIÓN: Lu
HORA REUNIÓN: 9:00 am
DATOS DE ASOCIADO:
NOMBRE: Anisallys Gil
DOC. DE IDENTIDAD
PRODUCTOS
SAMSUNG
Mensajes
Cámara
Apps
Galería
Internet
Contactos
Teléfono

06

SEGUROS PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA

Los seguros permiten reducir la incertidumbre sobre los daños o perjuicios que pueden recaer sobre una persona o su patrimonio. Una adecuada administración del riesgo por medio de los seguros puede suavizar el consumo ante choques inesperados en forma similar a un mecanismo de ahorro.

En particular, los seguros de vida permiten cubrir con anticipación los costos económicos que acarrea la muerte de un ser querido, la enfermedad, el desempleo o los accidentes de personas, entre otros. Entre tanto, los seguros de daños o patrimoniales permiten cubrir con anticipación los costos económicos de una sequía sobre una cosecha, de un trabajo mal realizado o de un accidente sobre los activos de una persona, y otros casos. Así, cuando se habla de mejorar los niveles de inclusión financiera por medio de los seguros, se buscan oportunidades para que cada vez más personas puedan acceder a estos productos y que su uso les genere mejoras en su bienestar.

Por esta razón, en este capítulo se hace un seguimiento a la evolución del sector asegurador, especialmente en los ramos que podrían ser la puerta de entrada al uso de los seguros y a los canales de comercialización utilizados. A diferencia de los anteriores capítulos, este se hace con base en los datos de demanda que proporciona una encuesta realizada por la Superintendencia Financiera de Colombia a las entidades aseguradoras sobre las principales características de los seguros inclusivos.

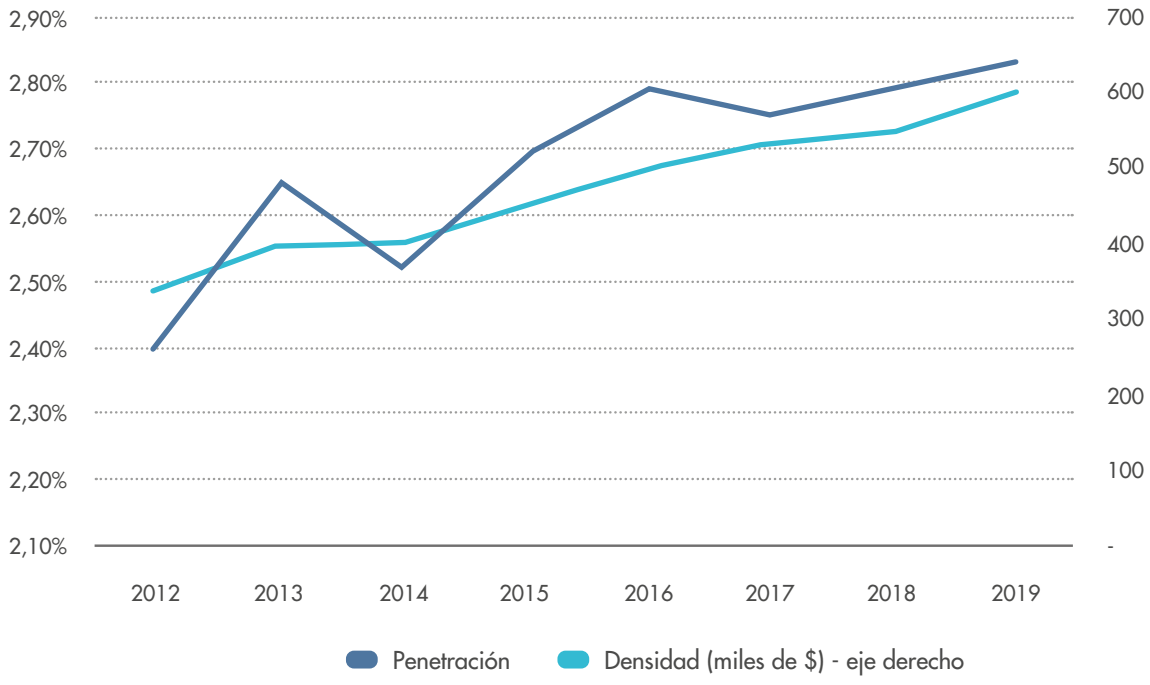
En los últimos años, se habilitó el uso canales de comercialización masivos de bajo costo, como los corresponsales y el uso de la red de otras entidades financieras en seguros que, por su sencillez, estandarización y universalidad, son de fácil comprensión para el asegurado. A continuación, se realiza un resumen sobre el desempeño de los seguros en Colombia y se analiza la evolución de los seguros para la inclusión financiera[1], de los canales utilizados para su comercialización, de los seguros más accesibles por sus bajas primas y de su siniestralidad.

1. En Colombia, no existe una definición normativa de seguros para la inclusión y/o de seguros inclusivos. Para efectos de este capítulo, los seguros para la inclusión financiera o seguros inclusivos se agrupan en ramos cuyos riesgos son más comunes y pueden por tanto ser de más fácil acceso para la población. Los ramos incluidos son Exequias, Accidentes Personales, Vida Grupo, Vida Individual, BEPS, Desempleo (en seguros para personas), Salud, Incendio, Terremoto, Sustracción, Hogar, Agropecuario, Responsabilidad Civil, Automóviles (en seguros de daños o generales).

Penetración y densidad del seguro en Colombia

Durante 2019, las primas emitidas por las compañías de seguros alcanzaron $30 billones, $2,8 billones más que el año anterior, registrando un crecimiento real anual del 6,3%. Los ramos que más aportaron a este nivel de primas fueron Riesgos Laborales, Vida Grupo y Automóviles, mientras que los ramos más dinámicos en 2019 fueron Salud, Responsabilidad Civil, Accidentes Personales y Desempleo. Además, la penetración del sector se mantuvo estable al alcanzar el 2,8%[2]. Por su parte, la densidad del seguro fue de $616.780, lo que representó un crecimiento real de 4,6% frente a 2018[3] (gráfico 6.1).

Gráfico 6.1. Penetración y gasto per cápita en seguros 2012-2019

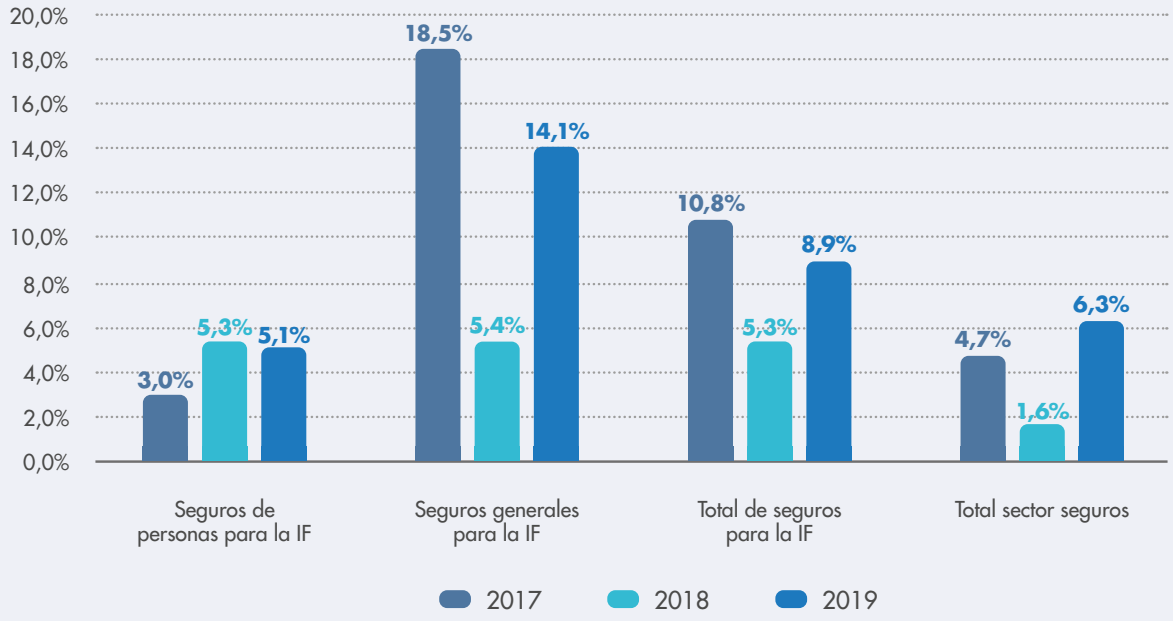


Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

En 2019, el valor de las primas emitidas en los ramos asociados con seguros inclusivos ascendió a $16,7 billones, lo que corresponde al 55,6% de la totalidad de las primas del sector (30,8% en seguros de personas y 24,9% en generales). Desde 2016, cuando la participación en primas emitidas de los seguros inclusivos era de 49,5%, el valor de las primas ha aumentado debido a la mayor dinámica de los seguros generales para la inclusión financiera, que en el último año presentaron un crecimiento real en primas emitidas de 14,1% (gráficos 6.2 y 6.3).

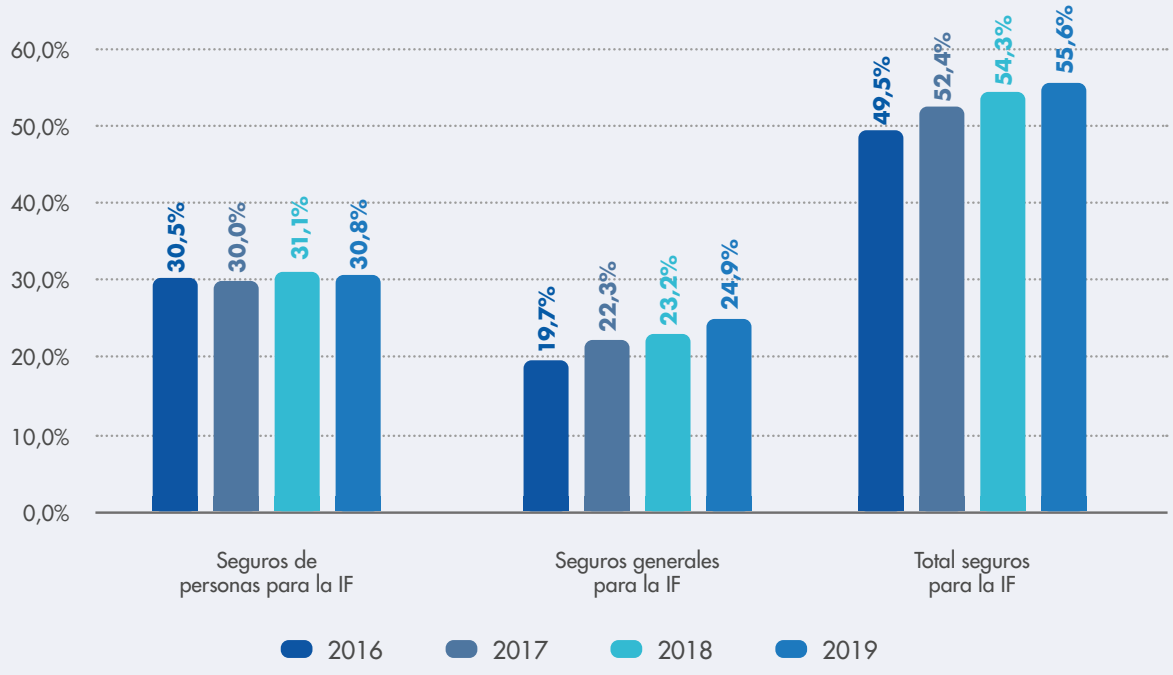
2. La penetración del sector asegurador se calcula como la relación entre el total de primas emitidas y el Producto Interno Bruto (PIB).
3. La densidad del seguro se estima como el gasto por habitante en seguros.

Gráfico 6.2. Tasa de crecimiento anual de las primas de seguros inclusivos y total del sector asegurador



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

Gráfico 6.3. Participación de las primas de seguros inclusivos en el total del sector asegurador

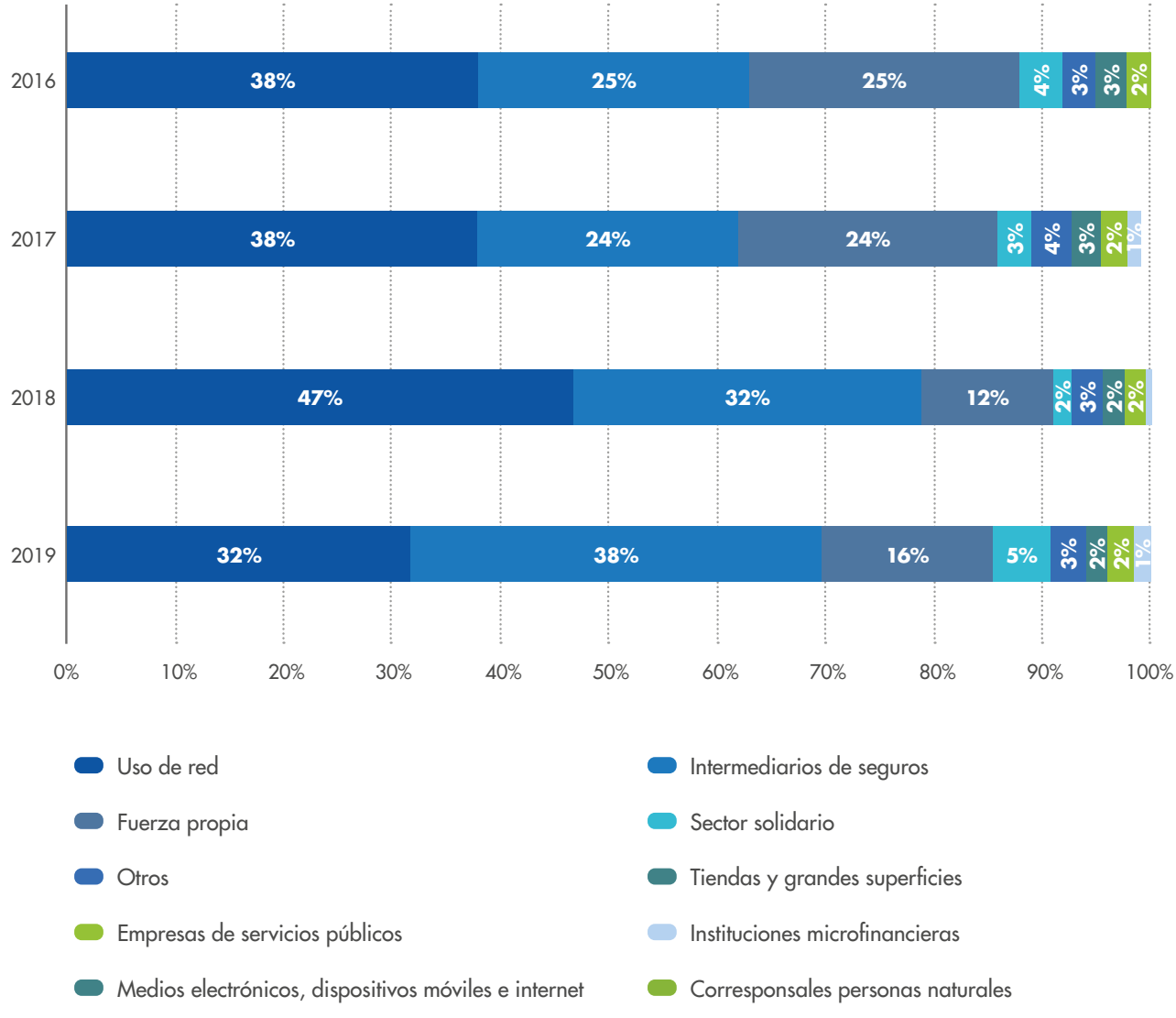


Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

Canal de comercialización de los seguros para la inclusión

Parte de la estrategia de inclusión financiera para seguros se ha focalizado en la ampliación en los canales de comercialización, específicamente en la distribución de seguros masivos. Mayor flexibilidad, bajo costo y rapidez para contactar y emitir pólizas a clientes potenciales son características de varios de los nuevos canales de comercialización de seguros. La diversificación hacia nuevos canales de comercialización requiere que el diseño de los seguros sea de fácil comprensión para el asegurado y se ajuste a sus necesidades.

Gráfico 6.4. Participación de los canales de comercialización en el total de asegurados



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

Durante 2019, los canales tradicionales[4] ganaron participación en la comercialización de seguros inclusivos, por lo que el 38% de los asegurados adquirieron su póliza de un intermediario de seguros y 15,6% de la fuerza de ventas propias de las aseguradoras (en ambos casos aumentaron su participación con respecto al año 2018). El uso de red perdió relevancia con respecto a 2018 y fue el segundo canal más usado en 2019 con el 31,7% de asegurados (gráfico 6.4). Aunque aún tienen una proporción muy baja de asegurados, el sector solidario y las microfinancieras fueron los canales que presentaron los mayores crecimientos porcentuales en el último año. En cuanto a ventas digitales, menos del 1% de los asegurados adquirieron su seguro por medios electrónicos, dispositivos móviles o internet.

Seguros para la inclusión con primas accesibles

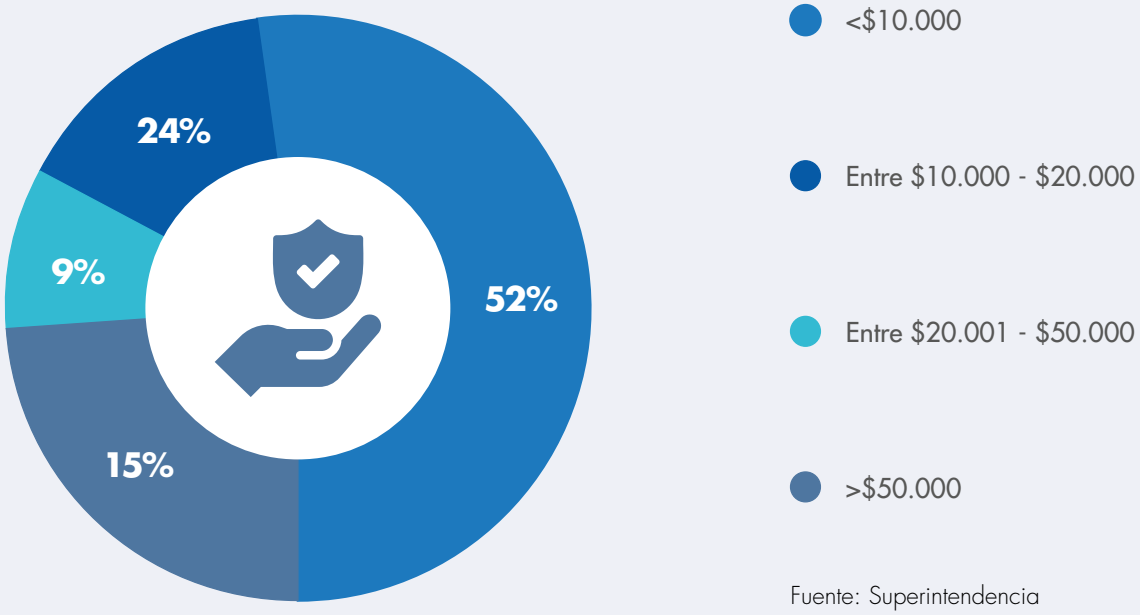
"La oferta de seguros inclusivos es bastante amplia e incluye productos con primas accesibles a la población".

El 52,2% de los asegurados en los ramos considerados inclusivos pagaron primas mensuales menores a $10.000 (gráfico 6.5). Los ramos más asequibles para estas primas inferiores a $10.000 fueron: accidentes personales (40,9% de los asegurados); vida grupo deudores (27,9% de los asegurados); sustracción (10,1% de los asegurados); vida grupo voluntario (7,5% de los asegurados) y desempleo (4,3% de los asegurados).

Complementando lo anterior, los seguros inclusivos con primas bajas fueron comercializados principalmente por intermediarios financieros (en el ramo de accidentes personales), uso de red de otras entidades financieras (para vida grupo deudores, sustracción y desempleo) y fuerza comercial propia (en accidentes personales y vida grupo deudores) (gráfico 6.6).

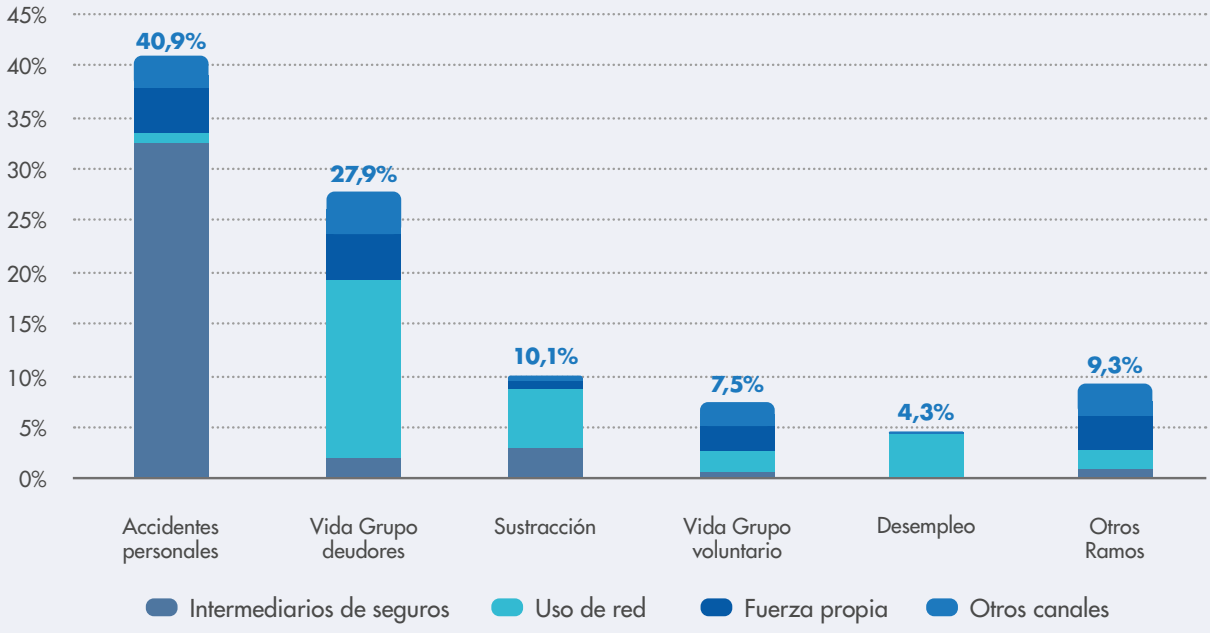
4. Los canales de comercialización tradicionalmente usados por la industria son la fuerza de ventas propia y los intermediarios de seguros.

Gráfico 6.5. Participación de asegurados por valor de prima mensual pagada[5]



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

Gráfico 6.6. Participación de asegurados con primas mensuales menores a $10.000 por ramo y canal



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

5. Cuando el recaudo de la prima fue anual, se calculó la proporción mensual de la prima y ese resultado se incorporó en el rango correspondiente.

Diferencias de género y geográficas en los seguros para la inclusión

La brecha de género en el acceso a seguros para la inclusión fue de 5 puntos porcentuales a favor de los hombres, siendo mayor en el caso de seguros generales (10 puntos porcentuales), mientras que, en los seguros para personas, la brecha es la menor (4 puntos porcentuales)[6]. Los ramos donde se observaron mayores brechas a favor de los hombres fueron el agropecuario (55%) y el de responsabilidad civil (29%). Por su parte, en el caso de los canales utilizados para acceder a seguros, se observaron mayores brechas a favor de los hombres en la comercialización por medio del sector solidario (65%) y de las instituciones microfinancieras (20%).

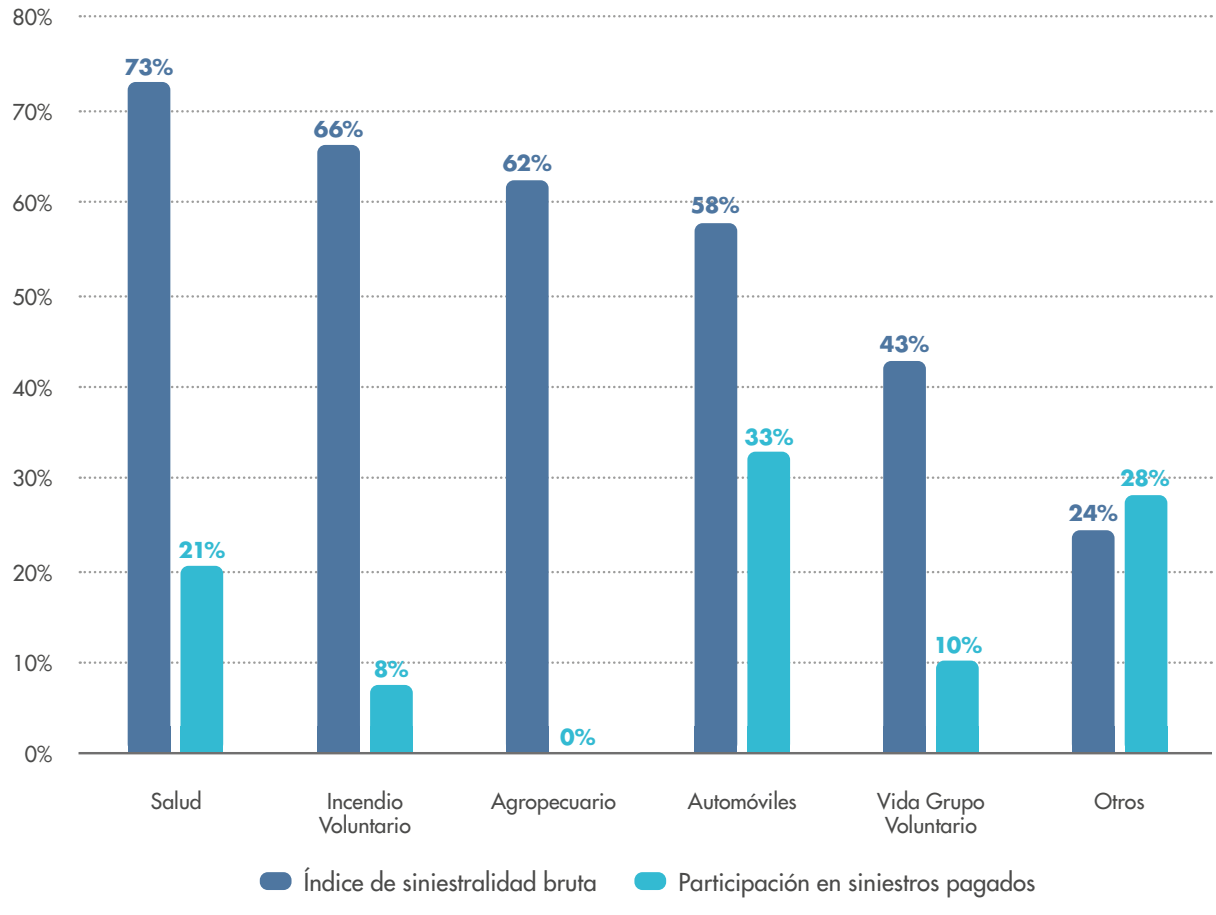
Durante 2019, el 8% de los seguros para la inclusión fueron comercializados en zonas rurales y 92% en zonas urbanas o municipios intermedios. Por tanto, hay un rezago considerable en el acceso a los seguros en las áreas rurales del país. Además, los ramos más comercializados en las zonas rurales fueron accidentes personales, vida grupo y salud. Aún cuando el 94% de los seguros agropecuarios fueron comercializados en zonas rurales, solo representaron el 2% de los riesgos asegurados en zonas rurales, evidenciando la baja penetración de este tipo de seguros en el país.

6. La brecha se mide como la diferencia entre el porcentaje de hombres asegurados y el porcentaje de mujeres aseguradas.

Siniestralidad de los seguros para la inclusión

Los seguros para la inclusión presentan menores tasas de siniestralidad que el total del sector, lo que podría indicar un menor uso de estos seguros por parte de los usuarios. El índice de siniestralidad bruta[7] de los seguros para la inclusión fue de 43,4% en 2019, una cifra inferior a la observada para el total de la industria aseguradora (52,3%) (gráfico 6.7). Los ramos para la inclusión financiera con mayor siniestralidad fueron salud (73%), incendio voluntario (66,4%), agropecuario (62,3%), automóviles (57,6%) y vida grupo voluntario (42,7%). Un poco más de la mitad de los siniestros pagados en los seguros para la inclusión se concentran en dos ramos, principalmente: automóviles (32,7%) y salud (20,5%).

Gráfico 6.7. Ramos de seguros para la inclusión financiera con mayor siniestralidad y su participación en siniestros pagados



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

7. El índice de siniestralidad bruta se define como la razón entre el valor de los siniestros pagados y las primas emitidas.

07

ANEXOS

Capítulo 2

Tabla 2.9. Cobertura por tipo de entidad a nivel regional

Región/ tipo de entidad	Número de corresponsales	Número de oficinas
Caribe	22.042	1.089
Bancos privados	15.923	709
Banca pública	1.796	117
Compañías de Financiamiento	902	107
Cooperativa con Actividad Financiera Vigilada por la SES	35	78
Cooperativa Financiera	2.508	4
Corporaciones Financieras	-	1
ONG	-	73
SEDPES	878	-
Centro Oriente	74.468	3.026
Bancos privados	59.155	2.064
Banca pública	3.126	242
Compañías de Financiamiento	1.554	175
Cooperativa con Actividad Financiera Vigilada por la SES	15	338
Cooperativa Financiera	4.073	44
Corporaciones Financieras	-	5
ONG	-	158
SEDPES	6.545	-
Centro Sur	10.964	586
Bancos privados	7.894	286
Banca pública	1.125	108
Compañías de Financiamiento	312	17
Cooperativa con Actividad Financiera Vigilada por la SES	22	109

Cooperativa Financiera	1.099	-
ONG	-	66
SEDPES	512	-
Eje cafetero	22.732	1.689
Bancos privados	16.851	880
Banca pública	1.765	147
Compañías de Financiamiento	785	102
Cooperativa con Actividad Financiera Vigilada por la SES	192	281
Cooperativa Financiera	1.860	171
Corporaciones Financieras	-	2
ONG	-	106
SEDPES	1.279	-
Llano	7.086	291
Bancos privados	5.402	172
Banca pública	552	54
Compañías de Financiamiento	162	13
Cooperativa con Actividad Financiera Vigilada por la SES	13	30
Cooperativa Financiera	547	2
ONG	-	20
SEDPES	410	-
Pacífico	21.747	1.115
Bancos privados	18.002	805
Banca pública	234	32
Compañías de Financiamiento	718	103
Cooperativa con Actividad Financiera Vigilada por la SES	9	115
Cooperativa Financiera	1.548	1
Corporaciones Financieras	-	1
ONG	-	58
SEDPES	1.236	-
Total general	159.039	7.796

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Tabla 2.10. Número de corresponsales y oficinas por tipo de entidad para los diferentes niveles de ruralidad

	Ciudades y aglomeraciones		Intermedio		Rural		Rural disperso	
Tipo de entidad	Número de corresponsales	Número de oficinas	Número de corresponsales	Número de oficinas	Número de corresponsales	Número de oficinas	Número de corresponsales	Número de oficinas
Bancos privados	92.583	4.063	15.378	578	8.745	136	4.927	52
Banca pública	5.581	109	2.138	238	1.468	251	1.005	189
Compañías de Financiamiento	3.243	439	681	41	342	24	167	13
Cooperativa con Actividad Financiera Vigilada por la SES	70	560	109	195	78	132	29	64
Cooperativa Financiera	8.091	164	1.717	41	1.138	13	689	4
Corporaciones Financieras	0	9	0	0	0	0	0	0
ONG	0	212	0	184	0	62	0	23
SEDPES	8.675	0	1.119	0	655	0	411	0
Total	118.243	5.556	21.142	1.277	12.426	618	7.228	345

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Plazas
Distritales de
Mercado
Turísticas y Gastronómicas
RESPIRE
TRANQUILO
FRÉSCATE ¡YAAA
QR
COMPRA
AQUÍ

Capítulo 3

Tabla 3.5. Número de pagos por adulto en corresponsales por nivel de ruralidad

Nivel de ruralidad	2018-I	2018-II	2019-I	2019-II
Ciudades y aglomeraciones	3,1	3,3	3,2	3,5
Intermedio	1,9	2,1	2,2	2,3
Rural	1,2	1,4	1,4	1,5
Rural disperso	0,9	1,0	1,0	1,1
Total Nacional	2,5	2,7	2,7	2,9

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Tabla 3.6. Monto de pagos por adulto en corresponsales por nivel de ruralidad

Nivel de ruralidad	2018-I	2018-II	2019-I	2019-II
Ciudades y aglomeraciones	762.655	869.759	882.102	1.051.816
Intermedio	430.148	528.646	581.226	716.094
Rural	310.236	385.392	411.355	498.732
Rural disperso	200.438	250.140	259.358	318.781
Total Nacional	624.430	723.607	744.273	893.104

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Tabla 3.7. Monto promedio por pago en corresponsales por nivel de ruralidad

Nivel de ruralidad	2018-I	2018-II	2019-I	2019-II
Ciudades y aglomeraciones	**248.202**	**265.470**	**275.402**	**300.623**
Intermedio	**224.010**	**251.966**	**270.043**	**307.540**
Rural	**258.672**	**284.861**	**298.595**	**337.373**
Rural disperso	**229.700**	**250.785**	**263.648**	**297.100**
Total Nacional	**245.268**	**264.385**	**275.617**	**303.301**

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Tabla 3.8. Número de retiros por adulto en corresponsales por nivel de ruralidad

Nivel de ruralidad	2018-I	2018-II	2019-I	2019-II
Ciudades y aglomeraciones	**0,9**	**1,2**	**1,4**	**1,7**
Intermedio	**1,0**	**1,3**	**1,4**	**1,7**
Rural	**1,0**	**1,2**	**1,3**	**1,6**
Rural disperso	**0,6**	**0,8**	**0,8**	**1,1**
Total Nacional	**0,9**	**1,2**	**1,3**	**1,7**

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Tabla 3.9. Monto de retiros por adulto en corresponsales por nivel de ruralidad

Nivel de ruralidad	2018-I	2018-II	2019-I	2019-II
Ciudades y aglomeraciones	361.404	494.955	574.076	744.780
Intermedio	486.016	621.455	680.629	861.975
Rural	496.408	616.541	652.173	815.033
Rural disperso	317.752	399.634	415.701	546.114
Total Nacional	392.952	521.964	589.202	758.215

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Tabla 3.10. Monto promedio por retiro en corresponsales por nivel de ruralidad

Nivel de ruralidad	2018-I	2018-II	2019-I	2019-II
Ciudades y aglomeraciones	385.828	417.436	421.507	430.175
Intermedio	468.315	475.200	483.424	495.362
Rural	507.051	498.167	502.960	501.646
Rural disperso	511.110	497.978	504.620	505.346
Total Nacional	419.354	440.088	443.736	451.403

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Tabla 3.11. Número de depósitos por adulto en corresponsales por nivel de ruralidad

Nivel de ruralidad	2018-I	2018-II	2019-I	2019-II
Ciudades y aglomeraciones	0,9	1,1	1,2	1,5
Intermedio	0,9	1,1	1,2	1,5
Rural	0,7	0,9	1,0	1,2
Rural disperso	0,5	0,6	0,7	0,9
Total Nacional	0,8	1,0	1,1	1,4

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Tabla 3.12. Monto de depósitos por adulto en corresponsales por nivel de ruralidad

Nivel de ruralidad	2018-I	2018-II	2019-I	2019-II
Ciudades y aglomeraciones	434.758	553.847	591.947	746.602
Intermedio	430.485	533.447	562.754	717.427
Rural	382.783	454.486	475.394	602.447
Rural disperso	253.093	298.810	315.378	412.557
Total Nacional	416.796	523.674	557.301	705.523

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Tabla 3.13. Monto promedio por depósito en corresponsales por nivel de ruralidad

Nivel de ruralidad	2018-I	2018-II	2019-I	2019-II
Ciudades y aglomeraciones	503.984	510.897	496.877	497.227
Intermedio	500.313	500.543	485.063	491.607
Rural	516.099	504.737	486.133	494.668
Rural disperso	486.962	475.255	456.100	473.505
Total Nacional	503.758	507.165	492.318	495.116

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Tabla 3.14. Número de transacciones en corresponsales propios por tipo de transacción

Tipo de transacción	2018	%	2019	%
Pagos	84.573.900	40%	102.306.525	35%
Retiros	65.701.493	31%	95.619.035	33%
Depósitos	58.013.012	27%	84.134.382	29%
Otras transacciones	4.770.730	2%	6.873.367	2%
Total	213.059.135	100%	288.933.309	100%

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Tabla 3.15. Número de transacciones en corresponsales mixtos y tercerizados por tipo de transacción

Tipo de transacción	2018	%	2019	%
Pagos	97.465.763	87%	97.672.467	84%
Retiros	7.499.867	7%	10.973.284	9%
Depósitos	6.111.620	5%	6.488.215	6%
Otras transacciones	1.065.060	1%	1.232.970	1%
Total	112.142.310	100%	116.366.936	100%

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

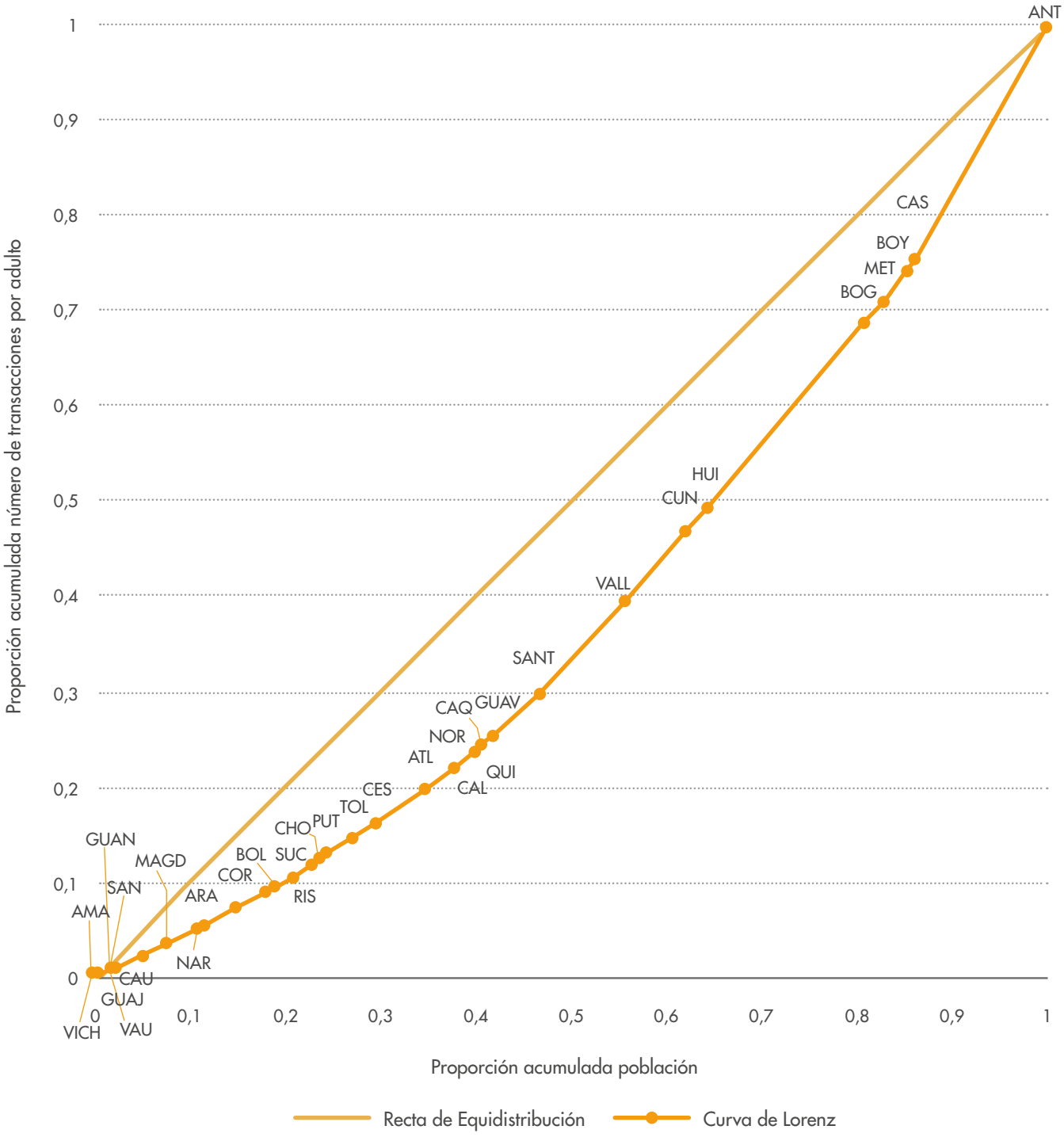
Tabla 3.16. Número y monto de transacciones por adulto y monto promedio por transacción a nivel nacional, regional y departamental

Región/ tipo de entidad	2018			2019		
	Número de transacciones por adulto	Monto transado por adulto	Monto promedio por transacción	Número de transacciones por adulto	Monto transado por adulto	Monto promedio por transacción
Colombia	9,4	3.268.452	348.736	11,4	4.327.683	380.521
Caribe	5,1	2.108.078	411.003	4,9	2.884.967	442.338
Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina	4,7	2.504.951	527.589	5,3	3.177.328	595.776
Atlántico	6,1	2.112.003	345.191	7,7	2.847.548	368.153
Bolívar	5,0	1.957.968	395.003	6,2	2.686.159	434.208
Cesar	6,2	2.552.346	411.812	7,7	3.403.154	443.409
Córdoba	4,7	2.230.369	477.551	6,1	3.054.537	499.330
La Guajira	2,4	1.292.827	540.938	4,0	2.285.607	575.022
Magdalena	4,7	2.147.031	461.724	5,7	2.831.112	500.675
Sucre	5,3	2.253.273	427.560	6,6	3.041.738	458.685
Centro Oriente	10,3	2.870.054	278.063	10,0	3.947.704	312.706
Cundinamarca y Bogotá, D.C.	11,2	2.719.585	243.494	13,3	3.598.979	270.577
Boyacá	10,6	3.371.823	318.151	13,8	4.784.781	346.762
Norte de Santander	6,3	3.253.797	514.773	8,4	5.126.734	609.807
Santander	8,6	3.082.165	356.547	11,5	4.433.490	386.667
Centro Sur	7,4	2.706.060	366.375	7,3	3.800.094	405.333
Amazonas	1,0	665.504	655.363	2,6	1.855.254	723.627
Caquetá	6,8	2.930.690	432.306	8,8	4.340.407	494.360
Huila	10,5	3.404.713	322.856	13,2	4.729.560	359.363
Putumayo	5,1	2.898.898	566.326	7,3	4.013.925	551.135
Tolima	6,0	2.156.023	362.236	7,4	2.975.559	400.283

Región/ tipo de entidad	2018			2019		
	Número de transacciones por adulto	Monto transado por adulto	Monto promedio por transacción	Número de transacciones por adulto	Monto transado por adulto	Monto promedio por transacción
Eje Cafetero	**14,3**	**5.951.607**	**416.412**	**14,0**	**7.376.121**	**434.533**
Antioquia	**17,5**	**7.213.294**	**412.413**	**20,5**	**8.812.354**	**429.880**
Caldas	**6,9**	**2.857.788**	**412.700**	**8,6**	**3.704.944**	**432.696**
Quindío	**6,8**	**3.227.926**	**473.735**	**9,0**	**4.168.587**	**460.745**
Risaralda	**5,2**	**2.428.629**	**467.396**	**6,8**	**3.465.793**	**511.637**
Llano	**9,3**	**3.220.648**	**344.605**	**9,1**	**4.671.739**	**388.410**
Arauca	**3,7**	**1.942.639**	**520.655**	**5,8**	**3.032.908**	**525.497**
Casanare	**12,0**	**3.989.786**	**333.510**	**15,5**	**5.713.219**	**369.049**
Guainía	**1,8**	**589.574**	**326.401**	**4,1**	**1.739.803**	**423.691**
Guaviare	**6,3**	**4.111.550**	**647.755**	**9,3**	**6.387.521**	**684.936**
Meta	**10,9**	**3.432.265**	**314.238**	**13,8**	**4.974.233**	**361.083**
Vaupés	**3,7**	**2.471.970**	**664.358**	**4,3**	**3.071.607**	**720.489**
Vichada	**1,9**	**1.343.579**	**692.696**	**2,3**	**1.465.076**	**632.058**
Pacífico	**7,9**	**2.648.617**	**334.020**	**7,8**	**3.519.350**	**383.694**
Cauca	**4,6**	**1.810.329**	**397.330**	**5,6**	**2.345.078**	**420.677**
Chocó	**5,4**	**3.375.929**	**629.149**	**6,9**	**4.329.469**	**625.034**
Nariño	**4,4**	**1.925.616**	**441.363**	**5,7**	**2.700.804**	**471.167**
Valle del Cauca	**10,5**	**3.104.248**	**294.255**	**11,8**	**4.107.280**	**348.550**

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

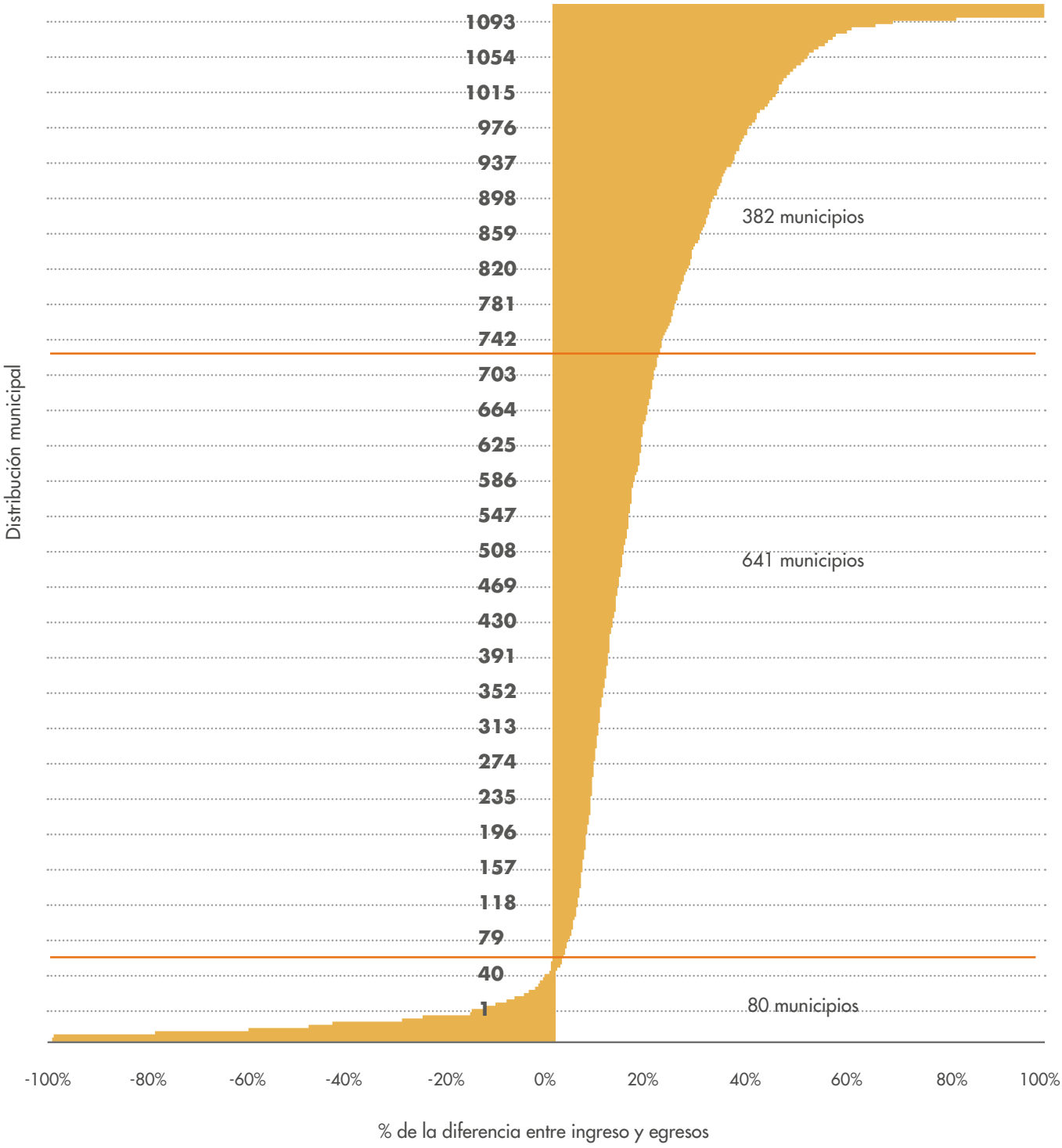
Gráfico 3.5. Curva de Lorenz de la transaccionalidad en Colombia en corresponsales bancarios*



* La Curva de Lorenz fue corregida por el número de adultos en cada departamento.

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Gráfico 3.6. Distribución municipal de la diferencia entre ingresos y egresos de corresponsales como porcentaje del monto total



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Capítulo 4

Tabla 4.1. Indicador de acceso y uso por rangos de edad a nivel nacional, regional y departamental*

Región/ tipo de entidad	Acceso				Uso			
	Adultos 18-24 años	Adultos 25-39 años	Adultos 40-64 años	Adultos mayores a 64	Adultos 18-24 años	Adultos 25-39 años	Adultos 40-64 años	Adultos mayores a 64
Colombia	71,3%	81,5%	89,9%	73,8%	58,8%	68,2%	71,1%	51,3%
Caribe	49,4%	72,4%	81,2%	61,6%	39,4%	58,6%	60,6%	38,6%
Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina	62,5%	74,9%	83,7%	80,7%	52,2%	64,2%	67,1%	55,8%
Atlántico	66,2%	77,1%	89,1%	69,5%	53,9%	61,9%	65,9%	46,9%
Bolívar	45,1%	75,7%	84,2%	63,0%	35,6%	60,9%	62,9%	39,9%
Cesar	49,4%	71,5%	81,6%	65,4%	38,6%	58,5%	62,1%	38,2%
Córdoba	44,4%	70,7%	72,0%	51,4%	35,4%	58,1%	54,2%	31,7%
La Guajira	32,5%	53,5%	68,7%	51,8%	25,1%	42,1%	49,2%	27,9%
Magdalena	46,3%	72,9%	80,7%	64,3%	36,3%	59,0%	60,7%	40,0%
Sucre	44,5%	73,9%	78,4%	55,0%	35,8%	60,5%	58,5%	31,4%
Centro Oriente	90,8%	86,2%	96,3%	83,2%	76,3%	73,6%	78,4%	60,0%
Boyacá	69,9%	84,9%	85,1%	68,1%	57,9%	72,2%	67,8%	44,0%
Cundinamarca y Bogotá	N/A	87,9%	N/A	88,6%	N/A	75,8%	83,0%	66,5%
Norte de Santander	59,9%	75,0%	86,2%	71,1%	48,9%	62,0%	64,0%	42,6%
Santander	75,3%	85,7%	90,8%	76,4%	61,5%	71,0%	71,1%	51,8%
Centro Sur	61,3%	87,4%	91,1%	71,6%	48,8%	73,2%	73,0%	47,4%
Amazonas	43,3%	59,9%	72,2%	54,9%	31,6%	43,3%	49,6%	34,5%
Caquetá	45,0%	79,2%	87,9%	65,0%	33,8%	66,1%	70,6%	37,4%
Huila	68,3%	97,1%	99,0%	76,3%	55,0%	81,8%	81,3%	53,0%
Putumayo	46,2%	69,8%	79,0%	61,1%	35,5%	58,6%	62,7%	36,0%

Región/ tipo de entidad	Acceso				Uso			
	Adultos 18-24 años	Adultos 25-39 años	Adultos 40-64 años	Adultos mayores a 64	Adultos 18-24 años	Adultos 25-39 años	Adultos 40-64 años	Adultos mayores a 64
Tolima	66,7%	88,6%	89,3%	71,9%	53,8%	74,1%	70,5%	47,8%
Eje Cafetero	85,8%	84,0%	89,6%	74,0%	72,7%	71,7%	71,9%	53,5%
Antioquia	93,4%	84,4%	91,4%	75,8%	80,1%	73,6%	74,5%	55,1%
Caldas	60,2%	76,1%	77,6%	68,2%	48,8%	61,9%	60,0%	49,3%
Quindío	54,1%	78,3%	81,6%	65,9%	42,8%	62,1%	61,8%	45,5%
Risaralda	73,8%	92,0%	96,2%	75,9%	59,9%	72,7%	73,9%	54,6%
Llano	60,2%	78,6%	88,2%	73,4%	48,4%	65,6%	68,6%	43,8%
Arauca	54,6%	75,1%	N/A	N/A	42,0%	61,6%	N/A	N/A
Casanare	66,0%	85,5%	93,5%	71,6%	54,9%	72,8%	74,4%	41,1%
Guainía	23,3%	40,5%	53,1%	38,5%	18,9%	34,5%	40,9%	22,8%
Guaviare	56,0%	79,1%	92,9%	73,9%	44,7%	67,7%	75,4%	45,0%
Meta	68,5%	83,7%	88,4%	71,4%	55,1%	69,6%	69,0%	44,7%
Vaupés	14,0%	31,6%	39,2%	30,4%	10,1%	25,9%	29,2%	14,7%
Vichada	21,4%	28,8%	39,7%	40,2%	15,8%	22,7%	28,0%	19,8%
Pacífico	54,6%	79,0%	87,5%	70,2%	43,4%	63,9%	67,6%	49,2%
Cauca	37,7%	62,8%	70,6%	51,8%	28,9%	52,3%	56,9%	35,8%
Chocó	23,3%	54,2%	60,3%	51,6%	18,0%	44,0%	45,1%	29,5%
Nariño	41,3%	69,6%	76,8%	54,3%	32,2%	57,8%	61,0%	34,9%
Valle del Cauca	70,2%	91,3%	98,3%	81,9%	56,4%	72,8%	74,8%	59,1%

* Los valores N/A se encuentran en actualización.

Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Tabla 4.2. Indicador de uso por productos de depósito y por rangos de edad

Tipo de producto	Adultos 18-24 años	Adultos 25-39 años	Adultos 40-64 años	Adultos mayores a 64	Total general
Un producto de depósito	55,0%	63,6%	63,1%	45,9%	60,1%
Cuenta de ahorro	46,2%	58,4%	54,2%	40,9%	52,8%
Depósito electrónico	11,6%	7,4%	3,7%	0,5%	6,0%
Cuenta de ahorro de tramite simplificado	10,1%	6,9%	3,3%	0,8%	5,4%
Cuenta de ahorro electrónica	0,0%	7,7%	10,8%	2,9%	7,0%
Cuenta corriente	1,4%	3,2%	7,2%	5,8%	4,8%
CDT	0,4%	0,8%	2,0%	3,4%	1,5%

Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Tabla 4.3. Indicador de acceso y uso por rangos de edad y niveles de ruralidad

Niveles de Ruralidad	Acceso				Uso			
	Adultos 18-24 años	Adultos 25-39 años	Adultos 40-64 años	Adultos mayores a 64	Adultos 18-24 años	Adultos 25-39 años	Adultos 40-64 años	Adultos mayores a 64
Ciudades y aglomeraciones	86,1%	85,7%	96,8%	83,7%	71,7%	72,0%	77,1%	60,8%
Intermedio	51,0%	77,4%	79,8%	59,4%	40,9%	63,7%	61,3%	37,0%
Rural	38,5%	70,9%	74,1%	53,6%	30,5%	58,9%	57,6%	32,3%
Rural disperso	30,6%	60,8%	66,6%	48,5%	24,0%	50,6%	52,3%	28,6%
Total general	71,3%	81,5%	89,9%	73,8%	58,8%	68,2%	71,1%	51,3%

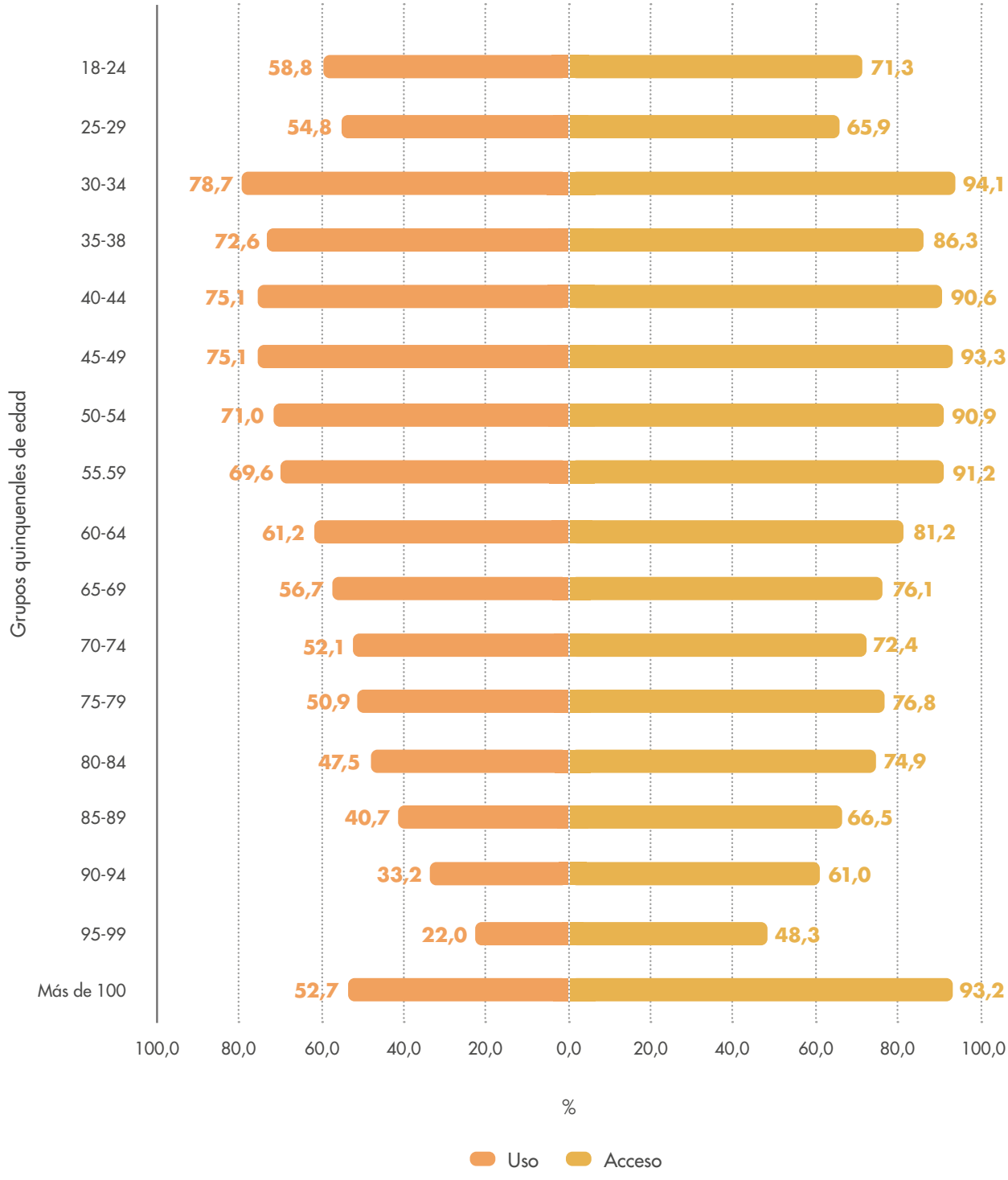
Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Tabla 4.4. Indicador de acceso al crédito vigente por tipo de producto y rangos de edad

Productos de crédito	Adultos 18-24 años	Adultos 25-39 años	Adultos 40-64 años	Adultos mayores a 65	Total general
Un producto de crédito	23,4%	38,0%	43,5%	28,9%	36,6%
Consumo	12,9%	20,4%	21,8%	17,1%	19,3%
Tarjeta de crédito	12,4%	25,6%	28,9%	17,2%	23,5%
Microcrédito	3,2%	6,3%	10,1%	5,0%	7,1%
Vivienda	0,2%	3,9%	4,7%	1,1%	3,2%
Comercial	0,2%	0,9%	1,6%	0,8%	1,0%

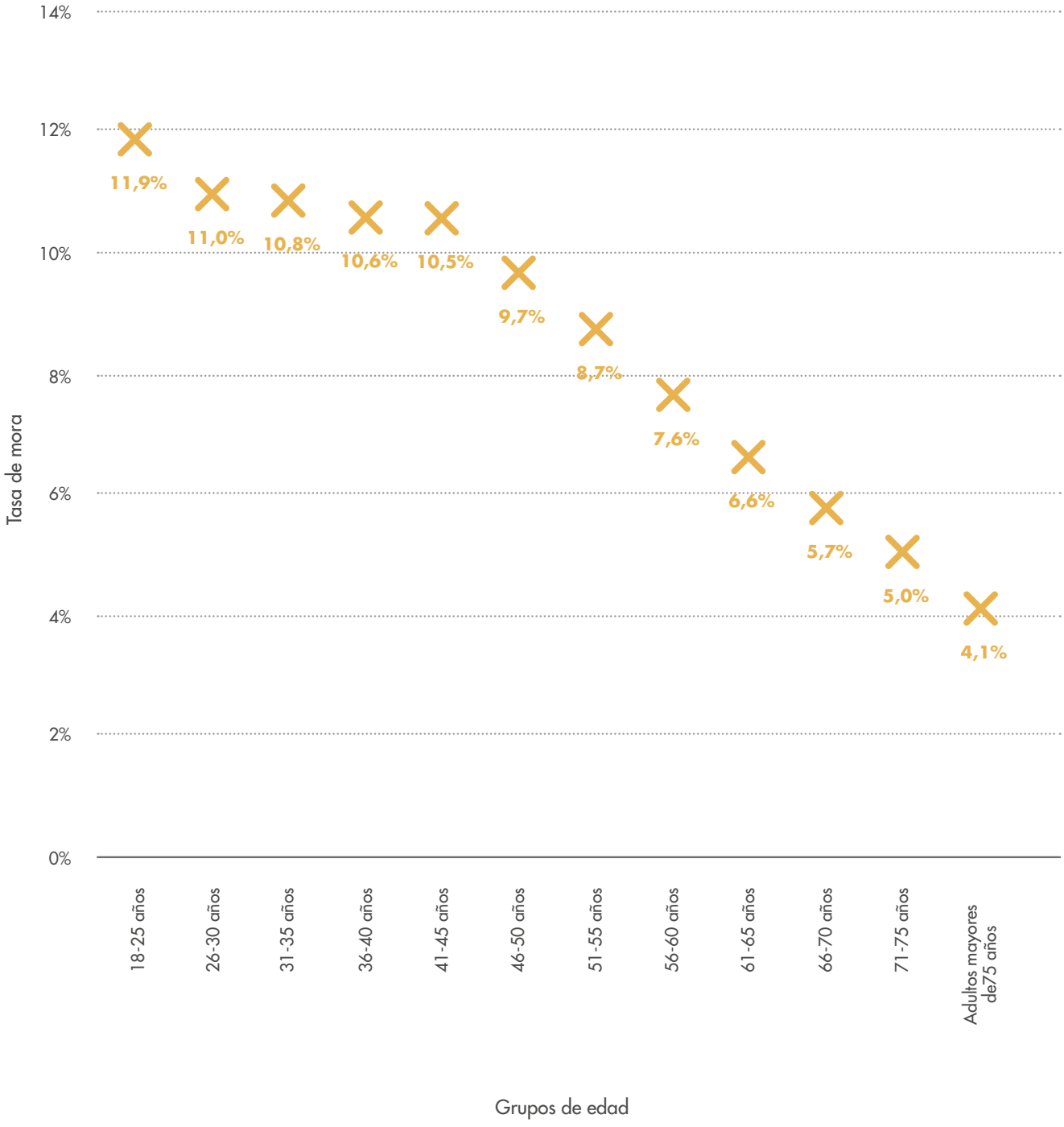
Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Gráfico 4.6. Indicador de acceso y de uso por grupos quinquenales de edad



Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Gráfico 4.7. Tasa de mora por grupos de edad



Fuente: Transunion.

Capítulo 5

Tabla 5.1. Indicador de acceso y porcentaje de actividad por género y su respectiva brecha a nivel nacional, regional y departamental

Región/ tipo de entidad	% de acceso			% de actividad		
	Hombre	Mujer	Brecha	Hombre	Mujer	Brecha
Colombia	85,0%	79,7%	5,3%	79,3%	80,7%	-1,4%
Caribe	70,3%	70,0%	0,3%	74,5%	78,0%	-3,5%
Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina	79,0%	75,8%	3,2%	79,7%	82,3%	-2,5%
Atlántico	80,3%	77,5%	2,8%	75,7%	77,2%	-1,5%
Bolívar	70,7%	72,7%	-2,0%	74,2%	77,7%	-3,6%
Cesar	73,2%	67,4%	5,8%	74,9%	78,9%	-4,0%
Córdoba	63,7%	64,6%	-0,9%	73,9%	79,6%	-5,8%
La Guajira	52,6%	53,7%	-1,1%	72,7%	74,6%	-1,9%
Magdalena	69,6%	69,9%	-0,3%	73,9%	78,5%	-4,6%
Sucre	65,8%	69,9%	-4,2%	73,2%	78,6%	-5,4%
Centro Oriente	94,9%	87,0%	7,9%	81,6%	82,7%	-1,1%
Boyacá	82,1%	78,4%	3,7%	79,0%	80,3%	-1,3%
Cundinamarca y Bogotá	N/A	90,6%	9,6%	83,1%	83,9%	-0,8%
Norte de Santander	77,5%	74,8%	2,7%	75,3%	77,8%	-2,5%
Santander	88,1%	81,9%	6,2%	78,2%	79,8%	-1,6%
Centro Sur	84,8%	79,8%	4,9%	78,6%	80,7%	-2,1%
Amazonas	58,6%	61,2%	-2,7%	71,9%	69,0%	3,0%
Caquetá	75,5%	72,9%	2,6%	76,3%	81,7%	-5,4%
Huila	93,7%	86,9%	6,8%	80,5%	82,2%	-1,7%
Putumayo	69,3%	65,8%	3,5%	76,4%	81,6%	-5,2%
Tolima	85,5%	80,3%	5,2%	78,2%	79,5%	-1,3%

Región/ tipo de entidad	% de acceso			% de actividad		
	Hombre	Mujer	Brecha	Hombre	Mujer	Brecha
Eje Cafetero	89,5%	82,2%	7,3%	81,7%	81,6%	0,1%
Antioquia	92,2%	84,5%	7,7%	83,3%	83,0%	0,3%
Caldas	76,9%	70,0%	6,9%	78,4%	78,0%	0,4%
Quindío	76,0%	72,5%	3,5%	75,5%	77,0%	-1,4%
Risaralda	92,6%	85,0%	7,6%	76,9%	77,9%	-1,0%
Llano	81,6%	74,8%	6,8%	77,1%	80,3%	-3,2%
Arauca	89,9%	74,9%	14,9%	72,8%	77,2%	-4,4%
Casanare	88,2%	79,4%	8,7%	79,4%	82,1%	-2,7%
Guainía	39,4%	39,6%	-0,2%	76,6%	82,2%	-5,7%
Guaviare	80,4%	77,6%	2,8%	79,5%	82,6%	-3,1%
Meta	84,7%	78,6%	6,1%	77,4%	80,2%	-2,8%
Vaupés	27,9%	29,6%	-1,7%	69,4%	79,9%	-10,5%
Vichada	32,7%	29,8%	2,9%	70,6%	75,2%	-4,6%
Pacífico	79,2%	74,9%	4,3%	77,3%	78,3%	-1,0%
Cauca	59,7%	59,6%	0,1%	79,3%	80,2%	-0,9%
Chocó	49,3%	49,6%	-0,2%	73,2%	78,3%	-5,1%
Nariño	66,1%	64,8%	1,2%	77,3%	80,1%	-2,8%
Valle del Cauca	93,9%	85,5%	8,4%	77,1%	77,4%	-0,4%

Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Tabla 5.2. Indicador de acceso general, porcentaje de actividad, indicador de acceso a productos de crédito y de depósito por género y niveles de ruralidad

Nivel de Ruralidad	% de acceso			% de actividad			% de acceso a productos de crédito			% de acceso a productos de depósito		
	Hombre	Mujer	Brecha	Hombre	Mujer	Brecha	Hombre	Mujer	Brecha	Hombre	Mujer	Brecha
Ciudades y aglomeraciones	94,7%	86,0%	8,7%	80,5%	81,3%	-0,8%	44,8%	40,0%	4,8%	91,6%	82,8%	8,8%
Intermedio	72,7%	70,3%	2,4%	76,2%	78,6%	-2,4%	28,8%	25,6%	3,2%	68,6%	67,3%	1,3%
Rural	63,7%	64,4%	-0,7%	76,2%	79,4%	-3,2%	24,5%	22,3%	2,2%	60,3%	62,0%	-1,8%
Rural disperso	54,9%	56,5%	-1,6%	76,3%	79,6%	-3,2%	21,3%	19,4%	1,9%	52,3%	54,7%	-2,4%
Colombia	85,0%	79,7%	5,3%	79,3%	80,7%	-1,4%	38,3%	34,8%	3,5%	81,7%	76,7%	5,0%

Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Tabla 5.3. Indicador de acceso a productos de crédito y depósito y su respectiva brecha a nivel nacional, regional y departamental

País | Región | Departamento	Productos de crédito			Productos de depósito		
	Hombre	Mujer	Brecha	Hombre	Mujer	Brecha
Colombia	38,3%	34,8%	3,5%	81,7%	76,7%	5,0%
Caribe	26,6%	25,9%	0,7%	66,4%	66,6%	-0,2%
Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina	30,1%	32,0%	-1,9%	78,2%	75,0%	3,2%
Atlántico	33,7%	32,6%	1,1%	76,7%	73,3%	3,4%
Bolívar	26,5%	26,4%	0,1%	66,9%	69,3%	-2,3%
Cesar	27,7%	25,3%	2,4%	68,4%	63,7%	4,7%
Córdoba	22,2%	21,3%	0,9%	60,0%	61,9%	-1,9%
La Guajira	17,0%	16,7%	0,3%	50,5%	51,7%	-1,2%
Magdalena	24,5%	24,8%	-0,3%	64,9%	66,1%	-1,2%
Sucre	24,1%	23,9%	0,2%	60,5%	66,2%	-5,7%
Centro Oriente	47,5%	42,7%	4,8%	92,3%	84,3%	8,0%
Boyacá	38,8%	33,5%	5,3%	79,2%	76,0%	3,2%

País | Región | Departamento	Productos de crédito			Productos de depósito		
	Hombre	Mujer	Brecha	Hombre	Mujer	Brecha
Cundinamarca y Bogotá	52,1%	46,8%	5,3%	98,0%	88,2%	9,8%
Norte de Santander	30,3%	27,7%	2,6%	74,2%	71,8%	2,4%
Santander	41,4%	37,1%	4,3%	83,8%	77,6%	6,1%
Centro Sur	39,1%	35,1%	4,0%	80,7%	76,5%	4,2%
Amazonas	21,0%	21,1%	-0,1%	56,6%	58,9%	-2,2%
Caquetá	30,5%	28,0%	2,5%	72,6%	71,1%	1,5%
Huila	47,6%	42,3%	5,3%	87,9%	81,9%	6,0%
Putumayo	27,3%	25,5%	1,8%	66,3%	64,0%	2,4%
Tolima	38,7%	34,3%	4,4%	82,1%	77,5%	4,7%
Eje cafetero	38,8%	34,3%	4,5%	86,4%	78,9%	7,5%
Antioquia	40,0%	35,4%	4,6%	89,0%	81,0%	8,0%
Caldas	33,0%	28,3%	4,7%	74,6%	67,8%	6,8%
Quindío	32,1%	29,6%	2,5%	72,9%	69,8%	3,1%
Risaralda	40,8%	36,1%	4,7%	89,1%	81,6%	7,5%
Llano	33,3%	29,8%	3,5%	79,3%	72,8%	6,5%
Arauca	30,7%	22,7%	8,0%	88,0%	74,0%	14,0%
Casanare	39,0%	33,1%	5,9%	86,1%	77,8%	8,3%
Guainía	12,5%	11,9%	0,6%	39,0%	39,4%	-0,4%
Guaviare	27,9%	26,0%	1,9%	79,3%	76,8%	2,5%
Meta	35,8%	33,2%	2,6%	81,7%	75,8%	5,9%
Vaupés	8,0%	8,9%	-0,9%	27,8%	29,5%	-1,7%
Vichada	9,6%	9,2%	0,4%	32,3%	29,6%	2,7%
Pacífico	35,3%	31,4%	3,9%	75,5%	71,9%	3,6%
Cauca	26,8%	24,3%	2,5%	55,6%	56,6%	-0,9%
Chocó	13,9%	14,3%	-0,6%	47,9%	48,9%	-1,0%
Nariño	30,3%	27,4%	2,9%	60,1%	61,0%	-0,9%
Valle del Cauca	42,4%	36,6%	5,8%	90,9%	82,7%	8,3%

Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Tabla 5.4. Indicador de acceso por género y tipo de producto de depósito por niveles de ruralidad

Nivel de Ruralidad	Cuentas de Ahorro			Cuenta Corriente			CDTs		
	Hombre	Mujer	Brecha	Hombre	Mujer	Brecha	Hombre	Mujer	Brecha
Ciudades y aglomeraciones	87,3%	78,4%	8,9%	9,1%	5,5%	3,5%	1,9%	3,2%	-1,3%
Intermedio	64,9%	62,7%	2,1%	3,5%	2,0%	1,5%	1,8%	2,5%	-0,8%
Rural	57,0%	57,8%	-0,9%	2,3%	1,3%	1,0%	1,8%	2,4%	-0,5%
Rural disperso	49,7%	51,3%	-1,6%	1,9%	1,1%	0,8%	1,6%	2,0%	-0,4%
Colombia	77,7%	72,4%	5,4%	6,9%	4,3%	2,6%	1,8%	2,9%	-1,1%

Nivel de Ruralidad	Cuentas de Ahorro Electrónicas			Cuenta de Trámite Simplificado			Depósitos Electrónicos		
	Hombre	Mujer	Brecha	Hombre	Mujer	Brecha	Hombre	Mujer	Brecha
Ciudades y aglomeraciones	2,8%	8,8%	-5,9%	11,5%	9,6%	1,9%	19,2%	18,5%	0,7%
Intermedio	6,2%	19,0%	-12,8%	7,0%	7,3%	-0,2%	12,2%	15,3%	-3,1%
Rural	7,7%	22,1%	-14,3%	6,2%	6,9%	-0,7%	10,4%	14,5%	-4,1%
Rural disperso	7,4%	20,6%	-13,2%	5,1%	5,7%	-0,6%	9,6%	14,2%	-4,6%
Colombia	4,3%	12,4%	-8,2%	9,7%	8,8%	1,0%	16,4%	17,4%	-0,9%

Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Tabla 5.5. Monto promedio desembolsado por tipo de crédito y por niveles de ruralidad

Nivel de Ruralidad	Consumo de Bajo Monto			Consumo			Vivienda		
	Hombre	Mujer	Brecha	Hombre	Mujer	Brecha	Hombre	Mujer	Brecha
Ciudades y aglomeraciones	705.939	640.713	65.225	1.180.299	917.398	262.901	124.832.409	108.479.802	16.352.608
Intermedio	1.377.070	1.320.364	56.706	2.779.799	2.416.465	363.334	75.837.902	71.648.171	4.189.730
Rural	1.349.588	1.314.050	35.538	4.732.367	4.232.263	500.104	86.398.571	82.822.419	3.576.152
Rural disperso	1.316.057	1.305.277	10.780	3.902.415	3.107.640	794.775	93.079.702	94.005.898	-926.196
Colombia	706.691	641.203	65.488	1.229.251	953.639	275.611	121.706.114	106.152.326	15.553.788

Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Tabla 5.6. Saldo promedio en cuenta de ahorros y cuenta de ahorro electrónica por niveles de ruralidad y género

Niveles de Ruralidad	Saldo promedio cuenta de ahorro electrónica			Saldo promedio en cuentas de ahorro		
	Hombre	Mujer	Brecha	Hombre	Mujer	Brecha
Ciudades y aglomeraciones	44.366	38.432	5.934	1.102.151	1.079.069	23.082
Intermedio	32.252	31.982	270	753.055	761.150	-8.095
Rural	33.090	37.938	-4.847	709.197	727.495	-18.298
Rural disperso	36.752	46.468	-9.716	631.265	665.728	-34.463
Colombia	39.102	37.464	1.638	1.039.184	1.031.032	8.152

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de Economía Solidaria y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

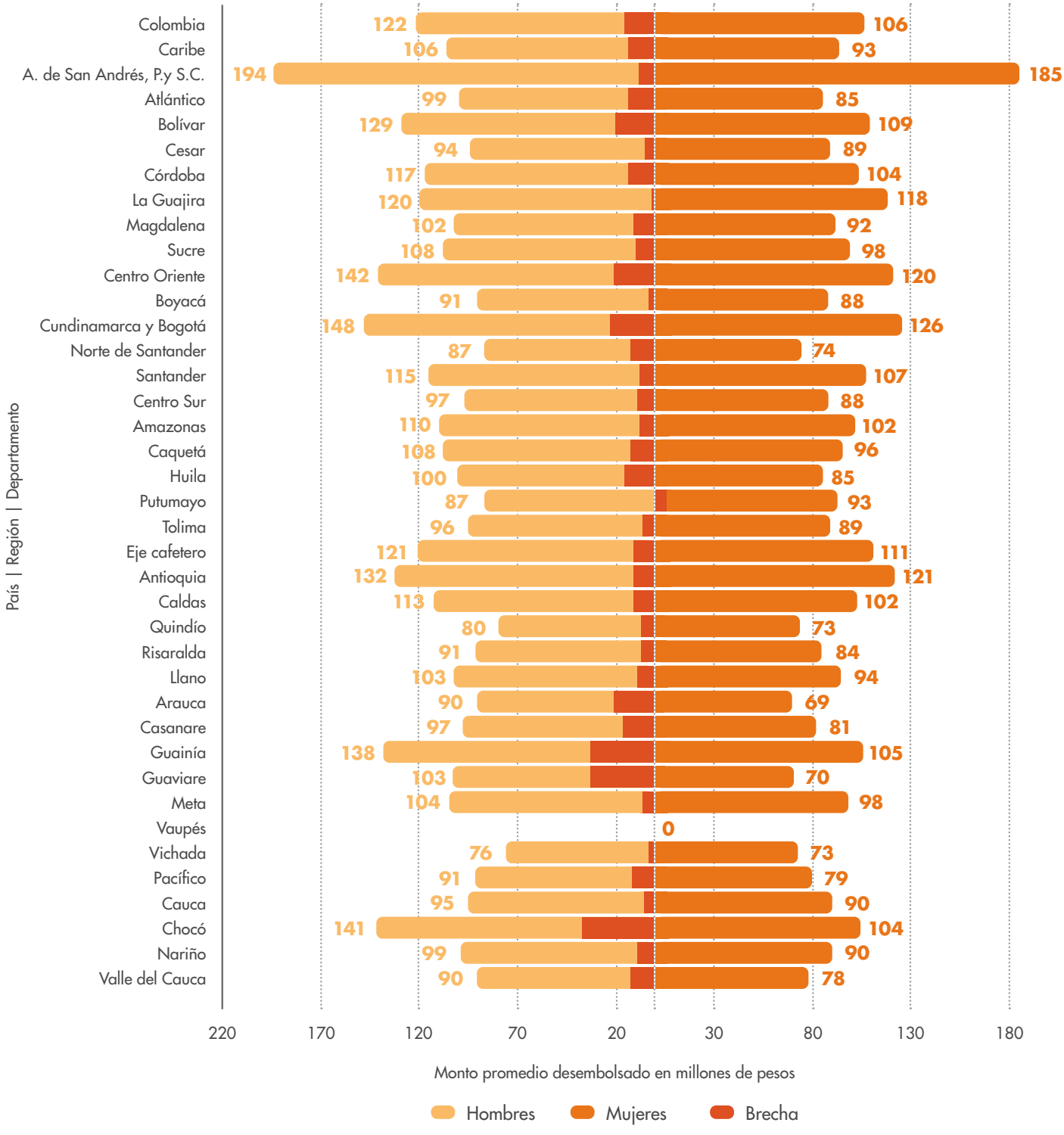
Tabla 5.7. Saldo promedio en cuentas de ahorro y cuentas de ahorro electrónicas a nivel nacional, regional y departamental

País | Región | Departamento	Saldo promedio cuenta de ahorro electrónica			Saldo promedio en cuenta de ahorro		
	Hombre	Mujer	Brecha	Hombre	Mujer	Brecha
Colombia	39.102	37.464	1.638	1.039.184	1.031.032	8.152
Caribe	30.944	25.025	5.919	793.437	768.611	24.825
Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina	89.833	69.581	20.252	1.085.876	956.234	129.643
Atlántico	36.282	25.128	11.153	776.964	788.736	-11.773
Bolívar	25.588	23.777	1.811	874.545	819.040	55.505
Cesar	37.879	31.312	6.567	779.737	747.267	32.470
Córdoba	27.889	22.857	5.032	819.168	729.102	90.066
La Guajira	35.534	27.847	7.687	719.578	686.468	33.110
Magdalena	32.025	26.007	6.018	685.887	703.097	-17.209
Sucre	22.803	19.804	2.998	795.148	754.141	41.007
Centro Oriente	53.829	48.668	5.161	1.194.232	1.202.446	-8.215
Boyacá	53.579	54.743	-1.163	964.409	1.021.129	-56.721
Cundinamarca y Bogotá	64.979	52.196	12.784	704.489	684.769	19.720
Norte de Santander	32.460	36.742	-4.281	990.523	957.088	33.435
Santander	53.059	47.417	5.643	959.573	983.438	-23.865
Centro Sur	29.778	37.718	-7.940	679.918	695.611	-15.693
Amazonas	37.778	19.955	17.823	704.489	684.769	19.720
Caquetá	33.702	53.342	-19.640	667.456	685.461	-18.005
Huila	30.963	29.189	1.774	664.196	643.254	20.941
Putumayo	22.087	53.412	-31.325	862.196	808.903	53.293
Tolima	31.832	32.448	-615	668.495	728.653	-60.158
Eje Cafetero	38.557	36.331	2.226	1.144.237	1.058.701	85.536
Antioquia	37.735	35.381	2.354	1.187.977	1.066.167	121.810
Caldas	49.180	42.042	7.137	941.700	926.075	15.625

País | Región | Departamento	Saldo promedio cuenta de ahorro electrónica			Saldo promedio en cuenta de ahorro		
	Hombre	Mujer	Brecha	Hombre	Mujer	Brecha
Quindío	45.633	45.736	-104	1.069.942	1.071.846	-1.904
Risaralda	32.970	32.607	362	1.089.392	1.117.705	-28.314
Llano	38.072	46.769	-8.697	799.838	797.629	2.208
Arauca	47.802	40.576	7.226	884.306	856.699	27.607
Casanare	36.445	39.254	-2.809	814.900	830.578	-15.678
Guainía	27.857	28.915	-1.058	894.602	714.737	179.865
Guaviare	19.990	65.720	-45.730	690.036	726.788	-36.752
Meta	41.970	49.817	-7.846	790.160	779.331	10.829
Vaupés	69.916	77.427	-7.511	896.783	837.378	59.405
Vichada	37.891	54.153	-16.263	633.782	817.185	-183.403
Pacífico	49.427	44.446	4.981	930.598	939.795	-9.197
Cauca	54.759	47.339	7.420	842.962	886.558	-43.596
Chocó	49.056	46.398	2.658	923.010	812.758	110.253
Nariño	41.121	40.965	156	951.560	881.377	70.183
Valle del Cauca	52.421	44.933	7.488	938.936	964.014	-25.078

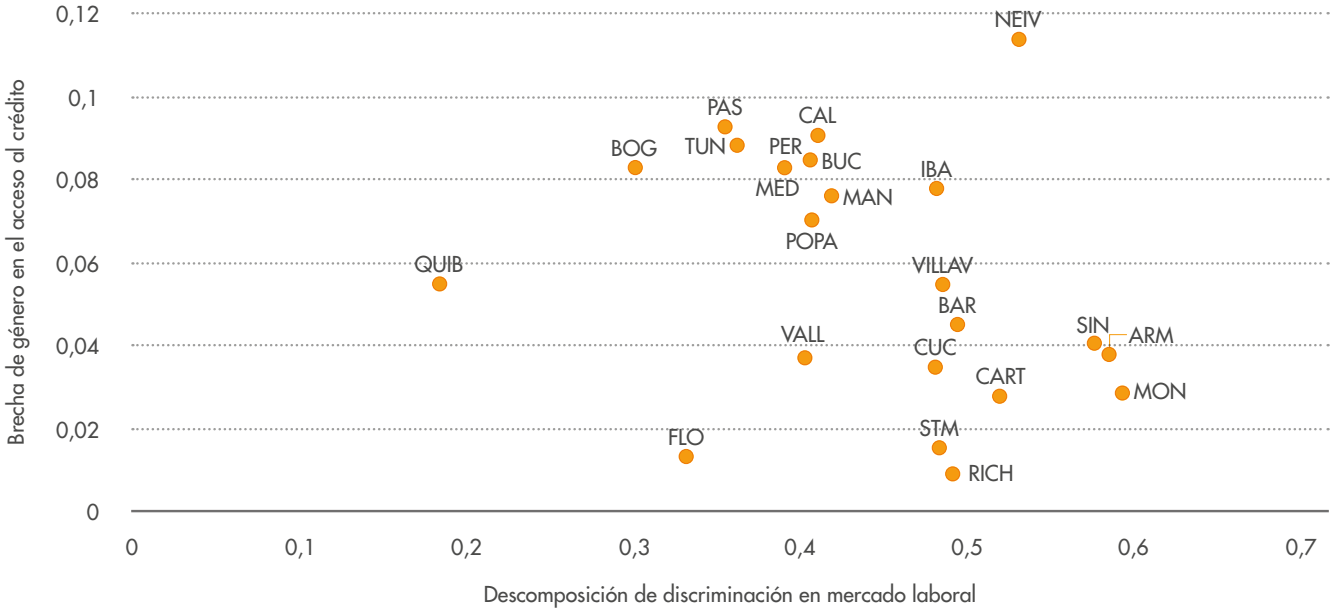
Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de Economía Solidaria y Departamento Administrativo Nacional de Estadística

Gráfico 5.11. Monto promedio desembolsado en crédito de vivienda por género, a nivel nacional, regional y departamental



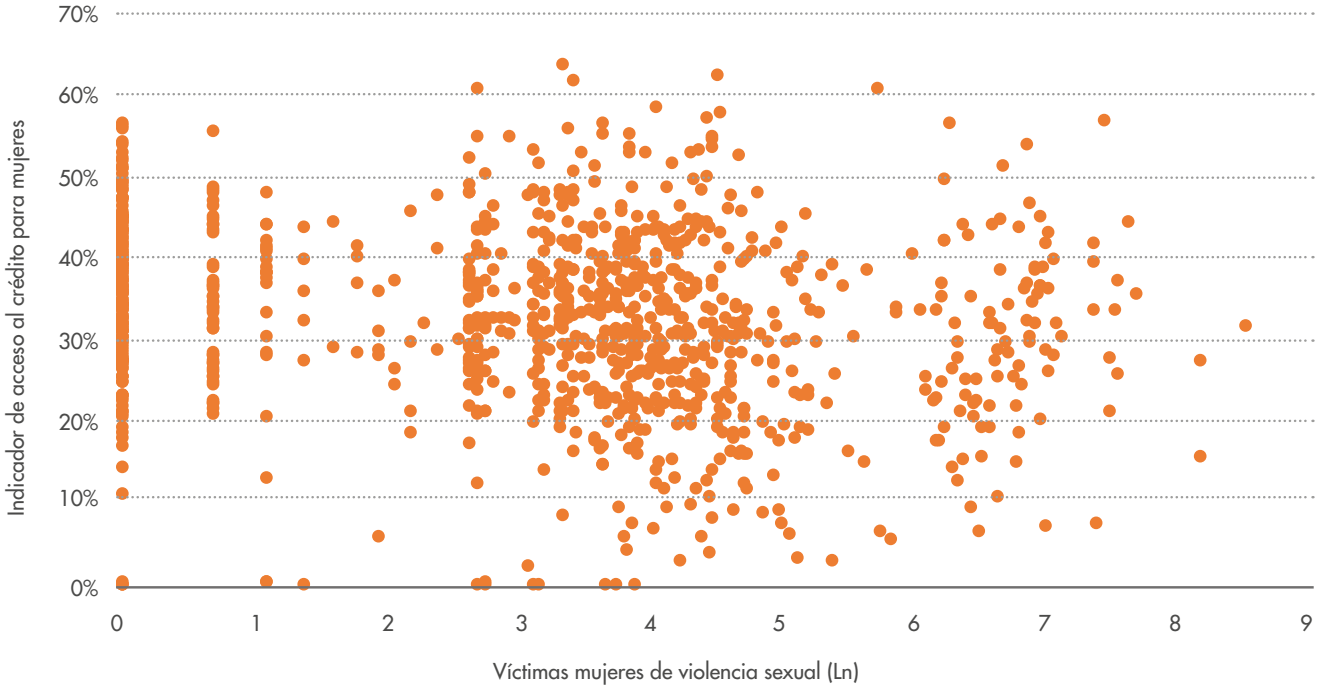
Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de Economía Solidaria y Departamento Administrativo Nacional de Estadística

Gráfico 5.12. Dispersión brecha de género en el indicador de acceso al crédito y porción atribuible a discriminación en descomposición Oaxaca -Blinder en 23 ciudades principales



Fuente: Transunion y Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

Gráfico 5.13. Dispersión del indicador de acceso al crédito para mujeres y víctimas mujeres de violencia sexual a nivel municipal



Fuente: Transunion, Departamento Administrativo Nacional de Estadística y Unidad para la Atención y Reparación Integral de las Víctimas.

GLOSARIO

Certificados de depósito a término (CDT): un Certificado de Depósito a Término es un título valor que emite una entidad financiera a un cliente que ha hecho un depósito de dinero con el propósito de ahorrar y ganar rentabilidad a un plazo determinado. Este plazo depende de la entidad, el cual puede ir desde 30 días hasta incluso 720.

Corresponsales activos: puntos corresponsales que durante el último trimestre hayan realizado operaciones.

Corresponsales bancarios: son las personas naturales o jurídicas contratadas para prestar servicios financieros a nombre de un establecimiento de crédito bajo las condiciones establecidas en el Decreto 2672 de 2012.

Corresponsales propios: puntos corresponsales conectados a través de sistemas de transmisión de datos, los cuales son administrados de manera directa por una entidad vigilada.

Corresponsales tercerizados: puntos corresponsales conectados a través de sistemas de transmisión de datos, cuya administración es contratada por la entidad vigilada con un tercero.

Cuentas de ahorro de trámite simplificado (CATS): son depósitos a la vista y están dirigidas a personas naturales. Las CATS pueden activarse a través del celular, con el número de cédula y su fecha de expedición. Contrario a las cuentas de ahorro electrónicas, las cuentas de ahorro de trámite simplificado sí podrán tener tarifas por comisiones de cuota de manejo, retiros o transferencias. El límite de débitos mensuales de estas cuentas es de 3 SMMLV y el saldo máximo es de 8 SMMLV.

Cuentas de ahorro electrónicas (CAE): son depósitos a la vista dirigidos a las personas pertenecientes al nivel 1 del Sistema de Identificación de Potenciales Beneficiarios de Programas Sociales (Sisbén), desplazados inscritos en el Registro Único de Población Desplazada o beneficiarios de programas de ayuda y/o subsidios otorgados por el Estado Colombiano. Los establecimientos de crédito y las cooperativas autorizadas no pueden cobrar a los titulares por el manejo de la cuenta de estos productos ni por uno de los medios habilitados para su operación. Así mismo, estos tienen hasta dos (2) retiros en efectivo y una consulta de saldo realizadas por el cliente al mes y no generan comisiones a favor de estas entidades. Las CAE tienen un límite de débitos mensuales de 3 SMMLV.

Depósitos electrónicos (DE): son depósitos a la vista donde el titular puede ser una persona natural o jurídica y cuya apertura puede hacerse a través del celular con el número de documento de identidad. Están asociados a uno o más instrumentos o mecanismos que permiten a su titular, mediante documentos físicos o mensajes de datos, extinguir una obligación dineraria, transferir fondos o hacer retiros. Los depósitos electrónicos pueden ser de trámite simplificado o de trámite ordinario. La principal función de los depósitos electrónicos con trámite simplificado de apertura es servir de canal para la dispersión de subsidios, donde su límite de débitos mensuales y de saldo máximo es igual a 3 SMMLV. En caso de que, con recursos diferentes a los provenientes de programas de subsidios o beneficios otorgados por el Estado Colombiano, el saldo en el depósito o cuenta supere el límite máximo previsto para el trámite simplificado de apertura, se deberá adelantar el trámite ordinario de apertura, el cual implica, además, el trámite de conocimiento del cliente y control de lavado de activos.

Establecimientos de crédito: los establecimientos bancarios, las corporaciones financieras, las compañías de financiamiento y las cooperativas financieras vigilados por la Superfinanciera.

Indicador de acceso: registro que muestra el porcentaje de adultos que acceden al sistema financiero. Este se calcula como el cociente del número de adultos con al menos un producto financiero (ya sea activo, vigente o no) y el tamaño de la población adulta.

Indicador de uso: relación entre el número de adultos con algún producto activo o vigente y el número de adultos con ese producto. Un producto se considera activo cuando tuvo al menos un movimiento en los últimos seis meses.

Índice de Pobreza Multidimensional (IPM): registro que va más allá de la pobreza monetaria el cual identifica múltiples carencias a nivel de los hogares y las personas en los ámbitos de la salud, la educación y el nivel de vida. El IPM refleja tanto la prevalencia de las carencias multidimensionales como su intensidad, es decir, cuántas carencias sufren las personas al mismo tiempo.

Monto promedio por adulto: se calcula como el cociente entre el monto total de transacciones en corresponsales bancarios y el número de adultos en el municipio, departamento o país en cuestión.

Monto promedio por transacción: es la relación del monto y el número total de transacciones monetarias en corresponsales bancarios en cierta área geográfica.

Monto total de operaciones: valor en millones de pesos de los movimientos, manejo o transferencias de dinero realizados por los clientes y/o usuarios de las entidades durante el periodo.

Nivel o porcentaje de actividad: relación entre el número de productos activos y el total de productos. Un producto se considera activo cuando tuvo al menos un movimiento en los últimos seis meses.

Número de operaciones monetarias: cantidad de movimientos, manejo o transferencias de dinero realizados por los clientes y/o usuarios de las entidades durante el periodo.

Número de operaciones no monetarias: cantidad de consultas de saldo realizadas por los clientes de las entidades durante el período.

Número total de operaciones: consolida el número de operaciones monetarias y el número de operaciones no monetarias (consultas de saldo) realizadas por los clientes y/o usuarios de las entidades durante el periodo.

SEDPE: son entidades financieras vigiladas por la Superfinanciera, con requisitos regulatorios livianos, que pueden captar ahorros del público únicamente para ofrecer los servicios de pagos, giros, transferencias, recaudo y ahorro. Estas operaciones estarán exentas del gravamen a los movimientos financieros – GMF siempre que los retiros no excedan de 65 Unidades de Valor Tributario – UVT por mes.

Transacciones monetarias: las transacciones monetarias son operaciones realizadas por usuarios de los corresponsales bancarios las cuales son: i) recaudo, pagos y transferencia de fondos; ii) envío o recepción de giros en moneda legal colombiana dentro del territorio nacional; iii) depósitos y retiros en efectivo y transferencias de fondos que afecten dichos depósitos, incluyendo los depósitos electrónicos; iv) desembolsos y pagos en efectivo por concepto de operaciones activas de crédito, al igual que la activación de productos pre-aprobados de crédito; y v) recibir y entregar recursos en moneda legal colombiana correspondiente a las operaciones de compra y venta de divisas provenientes de operaciones de cambio obligatoriamente canalizables a través del mercado cambiario y de operaciones de envío y recepción de giros.

Transacción promedio por adulto: es la relación entre el número total de transacciones monetarias en corresponsales y el tamaño de la población adulta en cierta área geográfica.

REFERENCIAS

Agarwal, B. (1997). Bargaining and Gender Relations: Within and Beyond the Household. Feminist Economics, 3(1), 1-51.

Banca de las Oportunidades. (2019). Reporte de Inclusión Financiera 2018. Bogotá, D.C. : Banca de las Oportunidades.

Banco Mundial. (2017). The Global Findex Database. Washington, EEUU: Banco Mundial.

Center for Financial Inclusion. (2018). Measuring financial Well-being in Latin America: A new tool tested. Center for Financial Inclusion. Obtenido de https://www.centerforfinancialinclusion.org/measuring-financial-well-being-in-latin-america-a-new-tool-tested

Consumer Protection Financial Bureau. (2015). Financial well-being: The goal of financial education. CPFB.

Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (2007). Colombia. Tablas abreviadas de mortalidad nacionales y departamentales. Bogotá, D.C.: DANE.

Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (2018). Gran Encuesta Integrada de Hogares. Bogotá. D.C.: DANE.

Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (Diciembre de 2019). Gran Encuesta Integrada de Hogares. Bogotá D.C., Bogotá D.C., Colombia.

Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (2019). Informe del Mercado Laboral. Bogotá, D.C.: DANE.

Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (03 de Mayo de 2019). Pobreza Monetaria y Pobreza Multidimensional. Bogotá, D.C., Colombia. Obtenido de https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida/pobreza/2018/pres_pobreza_2018.pdf

Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (2019). Simulador del trabajo doméstico y de cuidado no remunerado. Bogotá, D.C. Obtenido de https://sitios.dane.gov.co/SimuladorTDCNR/

Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (17 de Febrero de 2020). Censo Nacional de Población y Vivienda - 2018. Bogotá D.C., Colombia.

Duflo, E. (2012). Women Empowerment and Economic Development. ANNALS of the American Academy of Political and Social Science, 50(4), 1051-1079.

Fondo Monetario Internacional. (2019). Financial Access Survey 2019.

Hernández, E. (5 de Febrero de 2020). Financial Inclusion for what? Obtenido de Blog Series: Impact and Evidence in Financial Inclusion: Taking Stock: https://www.cgap.org/blog/series/impact-and-evidence-financial-inclusion-taking-stock

Innovations for Poverty Action. (2016). Financial Services for the Poor Iniative. Obtenido de Poverty Action: https://www.poverty-action.org/program-area/financial-inclusion/financial-services-poor-initiative

Martínez, S., & Ramos, L. (2017). Measuring Women's Economic Empowerment: Critical Lessons from South America. Bogotá D.C., Colombia: Fedesarrollo.

Mejía, D., & Roa, M. (2018). Decisiones financieras de los hogares e inclusión financiera: evidencia para América Latina y el Caribe. Ciudad de México: Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos.

Modigliani, F. (2005). The collected papers of Franco Modigliani. Boston, Massachusetts: Massachusetts Institute of Technology.

Ribero, R., & Sánchez, F. (2005). Determinants, Effects and Costs of Domestic Violence. CEDE.

Superintendencia de Economía Solidaria. (2019). Reporte. Bogotá, D.C.: Superintendencia de Economia Solidaria.

Superintendencia Financiera de Colombia. (31 de Diciembre de 2019). Uso de productos y servicios financieros - Formato 534. Bogotá D.C., Colombia .

Transunion- CIFIN. (31 de Diciembre de 2019). Informe anual inclusión financiera. Bogotá, D.C., Colombia: Transunion.

Unidad de Regulación Financiera. (2020). Obtenido de URF página web: http://www.urf.gov.co/webcenter/portal/urf

Unidad para la atención y reparación integral a las víctimas. (Abril de 2020). Registro Único de Víctimas (RUV).

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

sfc Superintendencia Financiera de Colombia

REPORTE DE INCLUSIÓN FINANCIERA 2019