

Avances y retos de la inclusión financiera en Colombia

Junio 2023

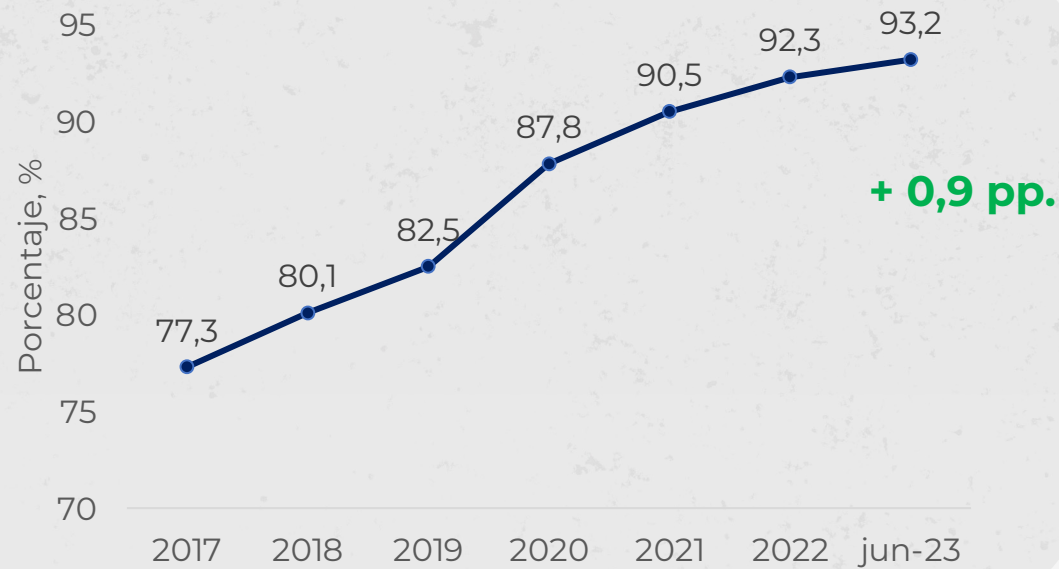
Colombia consolida su senda de crecimiento

JUNIO 2023



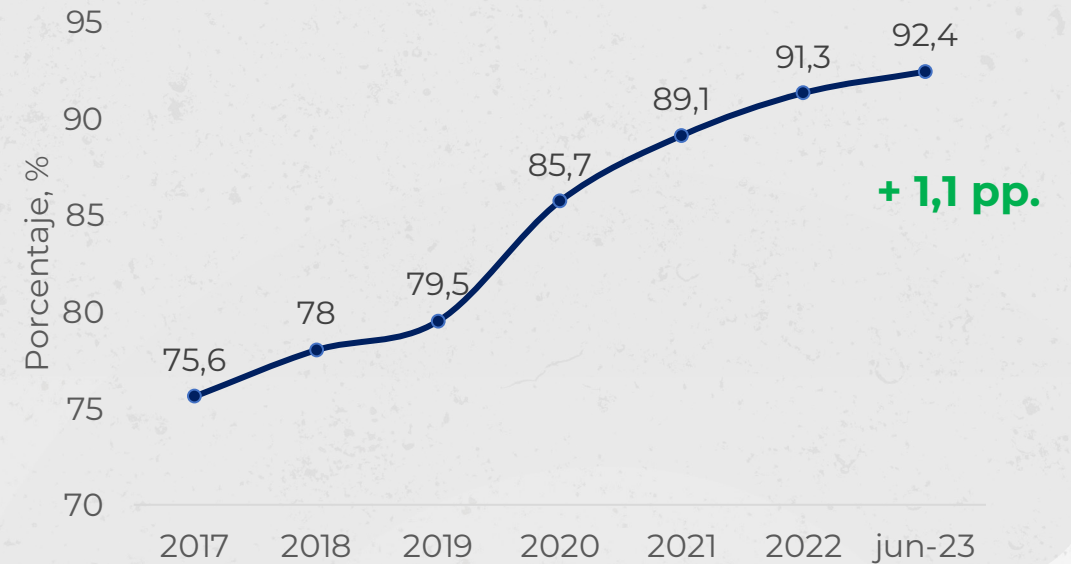
La inclusión financiera en Colombia se ha consolidado bajo un ecosistema con mínimas fricciones de acceso a productos de depósitos, pagos y transacciones

Acceso a productos financieros



35,3 millones de adultos

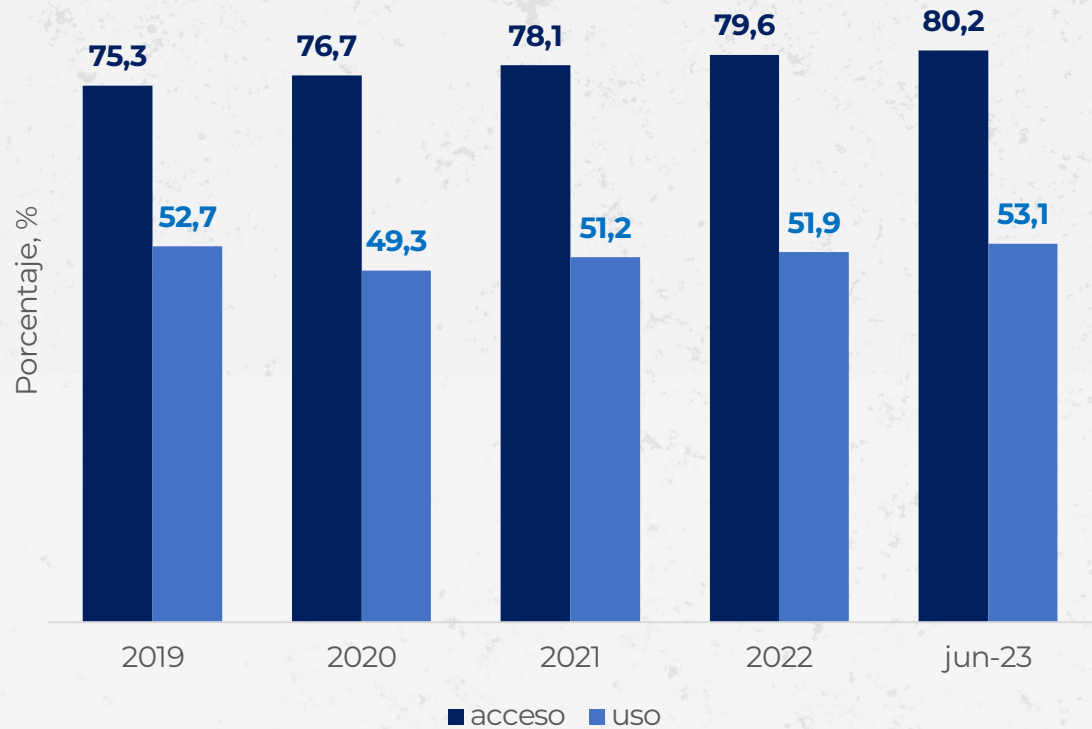
Acceso a productos de depósito



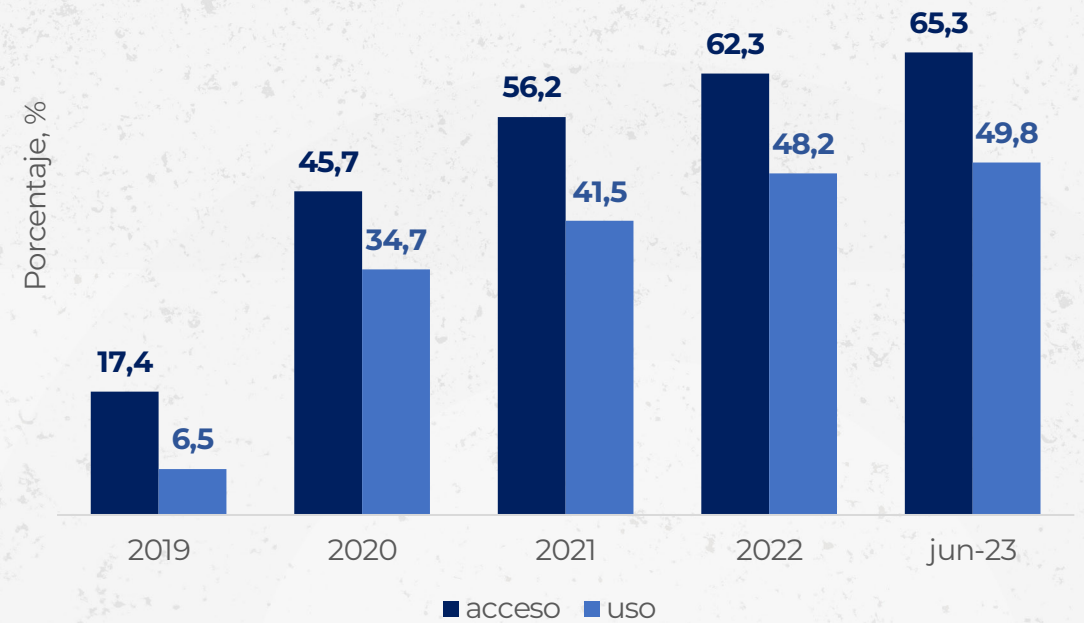
35 millones de adultos

El crecimiento en el acceso y uso de depósitos se debe principalmente a la penetración de depósitos de bajo monto y cuentas de ahorro

Indicador de acceso y uso a cuentas de ahorro

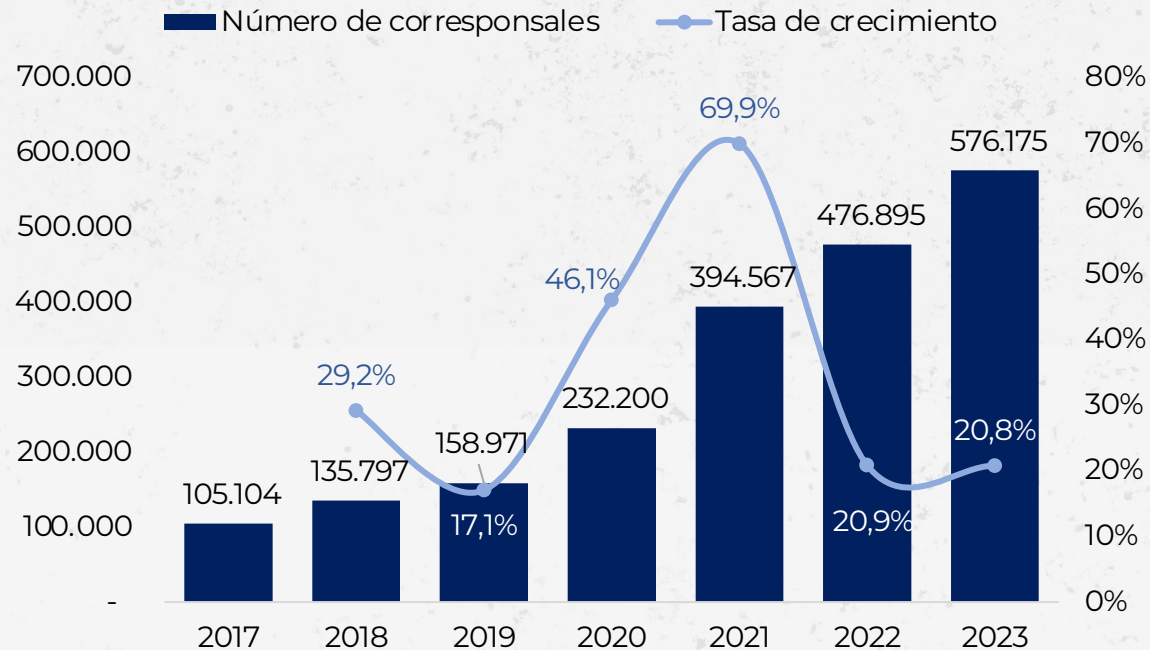


Indicador de acceso y uso a depósitos de bajo monto

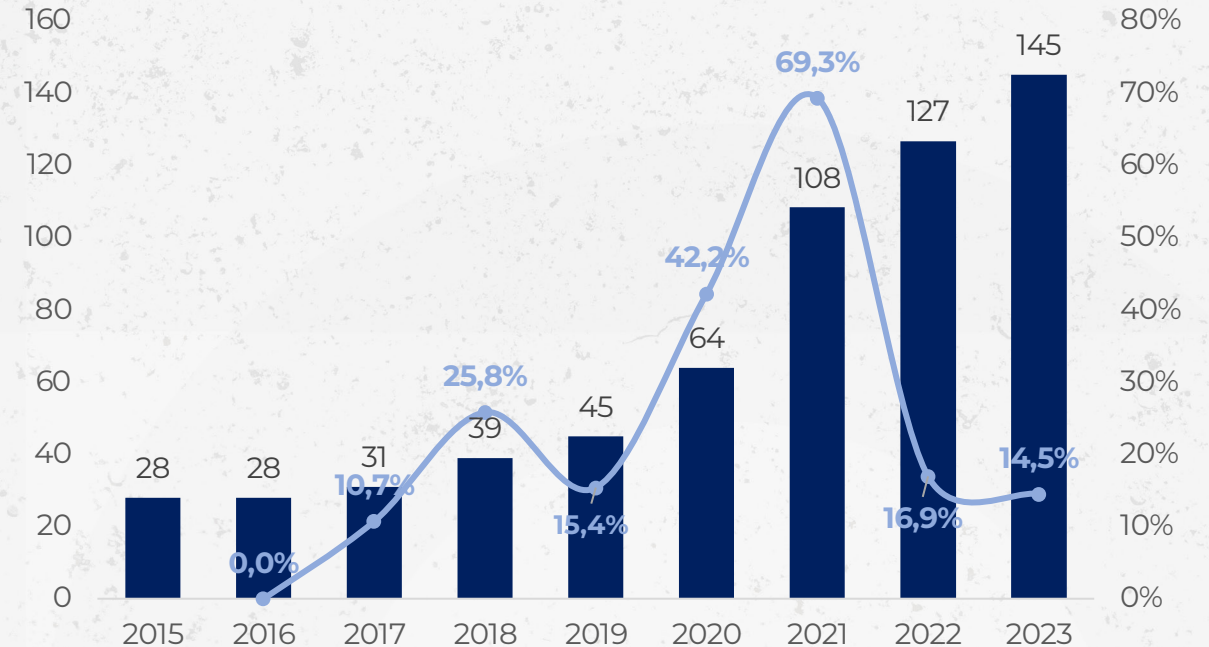


Por su parte, la corresponsalía se ha constituido como el principal vehículo para la capilaridad del sistema financiero

Número de corresponsales



Número de contratos de corresponsalía por cada 10 mil adultos

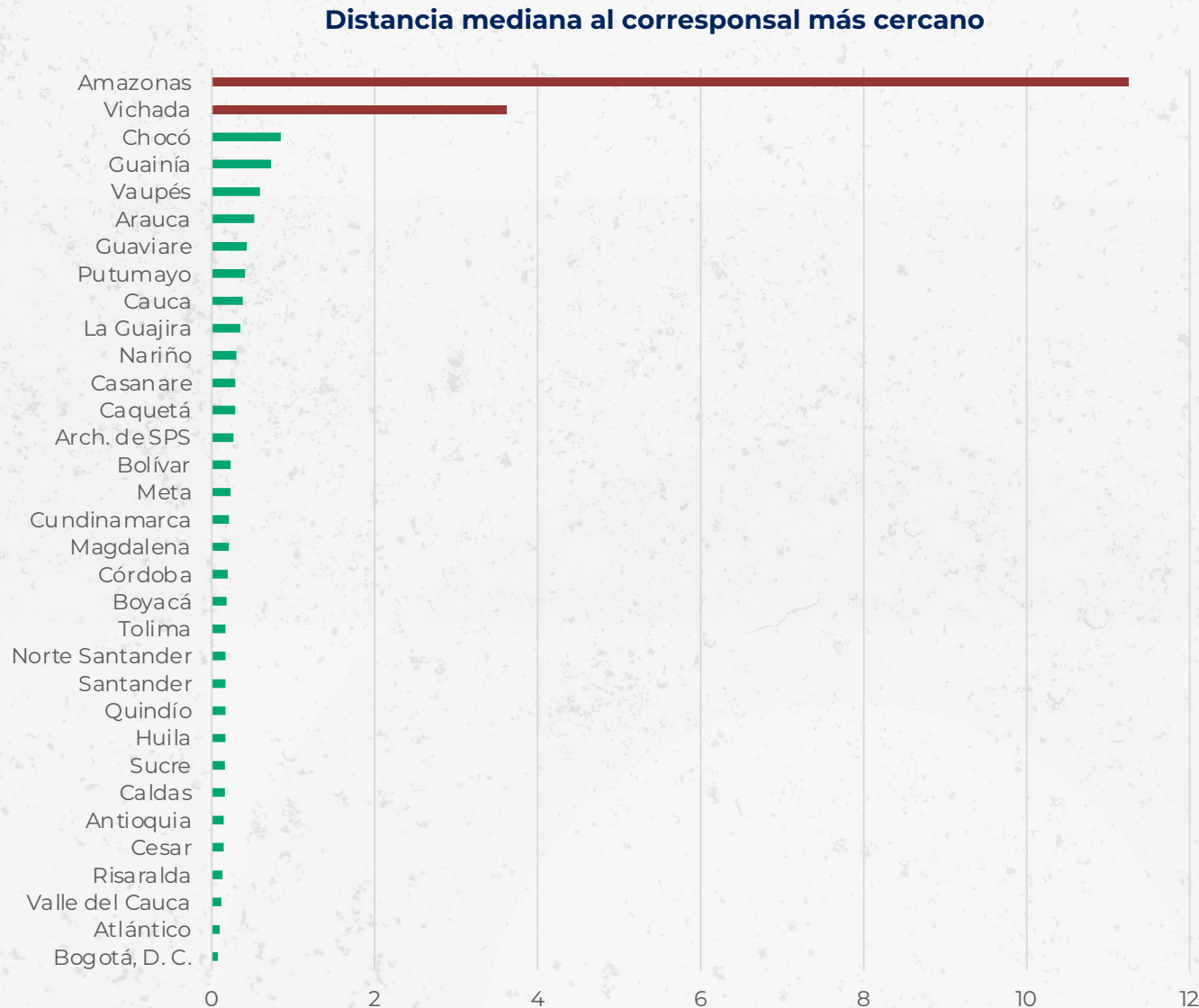


La densidad geográfica de los corresponsales en el país tiene un panorama favorable

La distancia mediana al corresponsal más cercano es 1 km en todos los departamentos del país, **salvo Vichada y Amazonas**.

Así, **la mitad de la población se encuentra a menos de un 1 km** de un corresponsal.

- **27 departamentos (81%)** tienen una distancia mediana de menos de menos de 500 metros.
- **Bogotá, Atlántico, Valle del Cauca y Risaralda** registran una mayor cercanía con una distancia mediana menor a 150 metros.



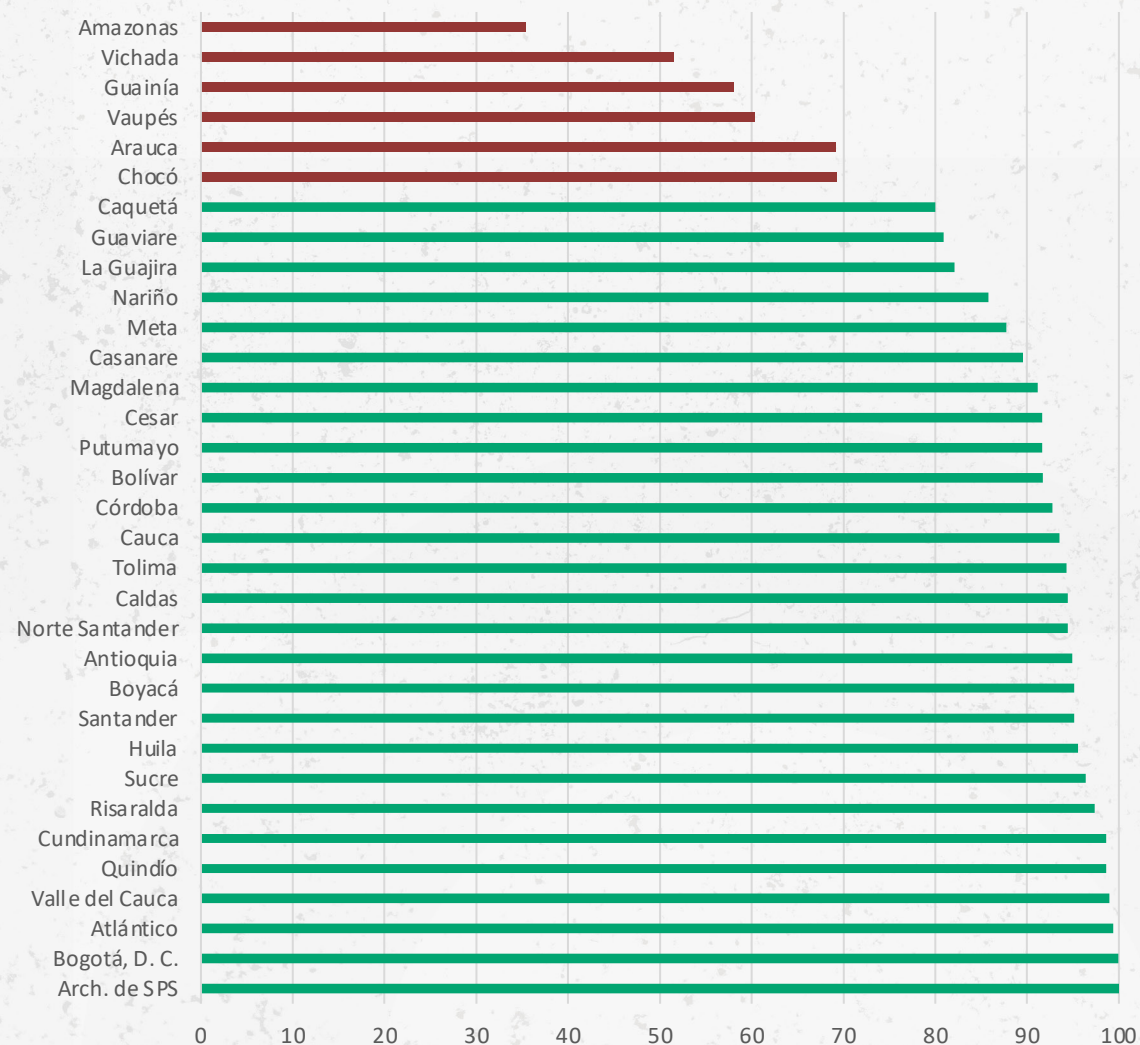
Más aún, el 94% de la población reside a un radio de menos de 5 km de un corresponsal

Este porcentaje supera el 98% en seis departamentos: **Archipiélago de SPS, Bogotá, Atlántico, Valle del Cauca, Quindío y Cundinamarca.**

En los departamentos de **Chocó, Arauca, Vaupés, Guainía, Amazonas y Vichada:** menos del 70 % de su población vive a 5 km de un corresponsal bancario.

En Amazonas este porcentaje baja al 35 %

Población a menos de 5 km a la redonda de un corresponsal (%)



2.

Las tareas pendientes

JUNIO 2023

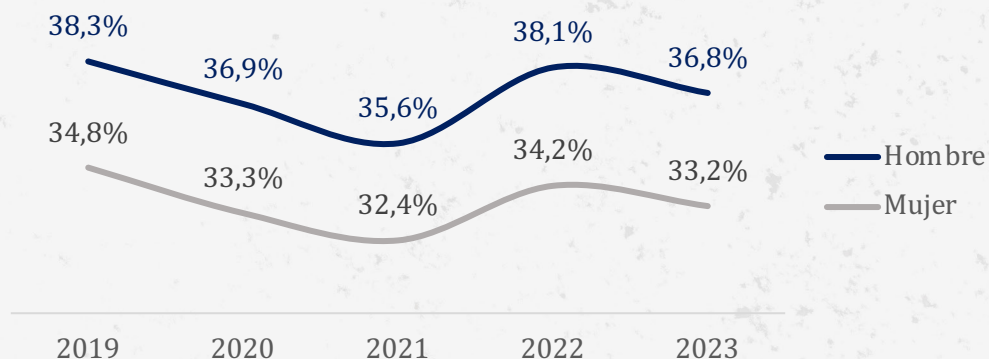


Persisten brechas: las mujeres accedieron en menor medida y en condiciones menos favorables que los hombres a los productos del sistema financiero

a) Brechas en el acceso a productos financieros

	Hombres	Mujeres	Brecha
Total	95,5%	89,0%	6,6 pp
Depósitos	94,6%	88,2%	6,4 pp
Crédito	36,8%	33,2%	3,7 pp

b) Evolución acceso a crédito



c) Monto desembolsado por tipo de crédito

	Hombres	Mujeres	Ratio
Consumo de bajo monto	\$988 807	\$868 364	87,8%
Consumo Vivienda	\$820 158	\$682 314	83,2%
Consumo Microcrédito	\$115 823 185	\$99 117 642	85,6%
	\$7 332 983	\$6 142 690	83,8%

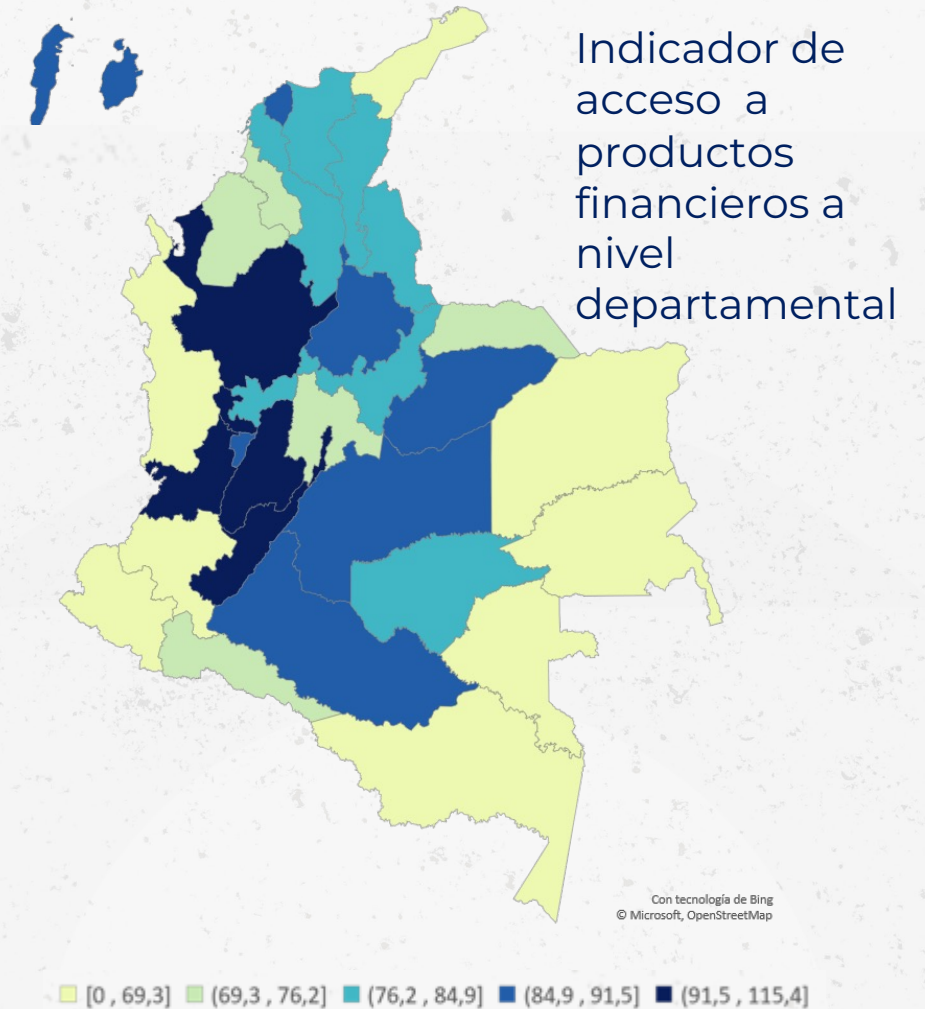
El Estudio experimental de género (2024) encontró:

- Un menor grado de autoconfianza en las mujeres y confianza hacia el sistema financiero
- Mayores obstáculos en el acceso a financiamiento debido a requisitos solicitados y brechas en el mercado laboral
- Sesgos cognitivos y perceptuales en los asesores de crédito
- Importancia en la estrategia de comunicación de la información

Las zonas rurales también siguen estando rezagadas frente a las zonas urbanas

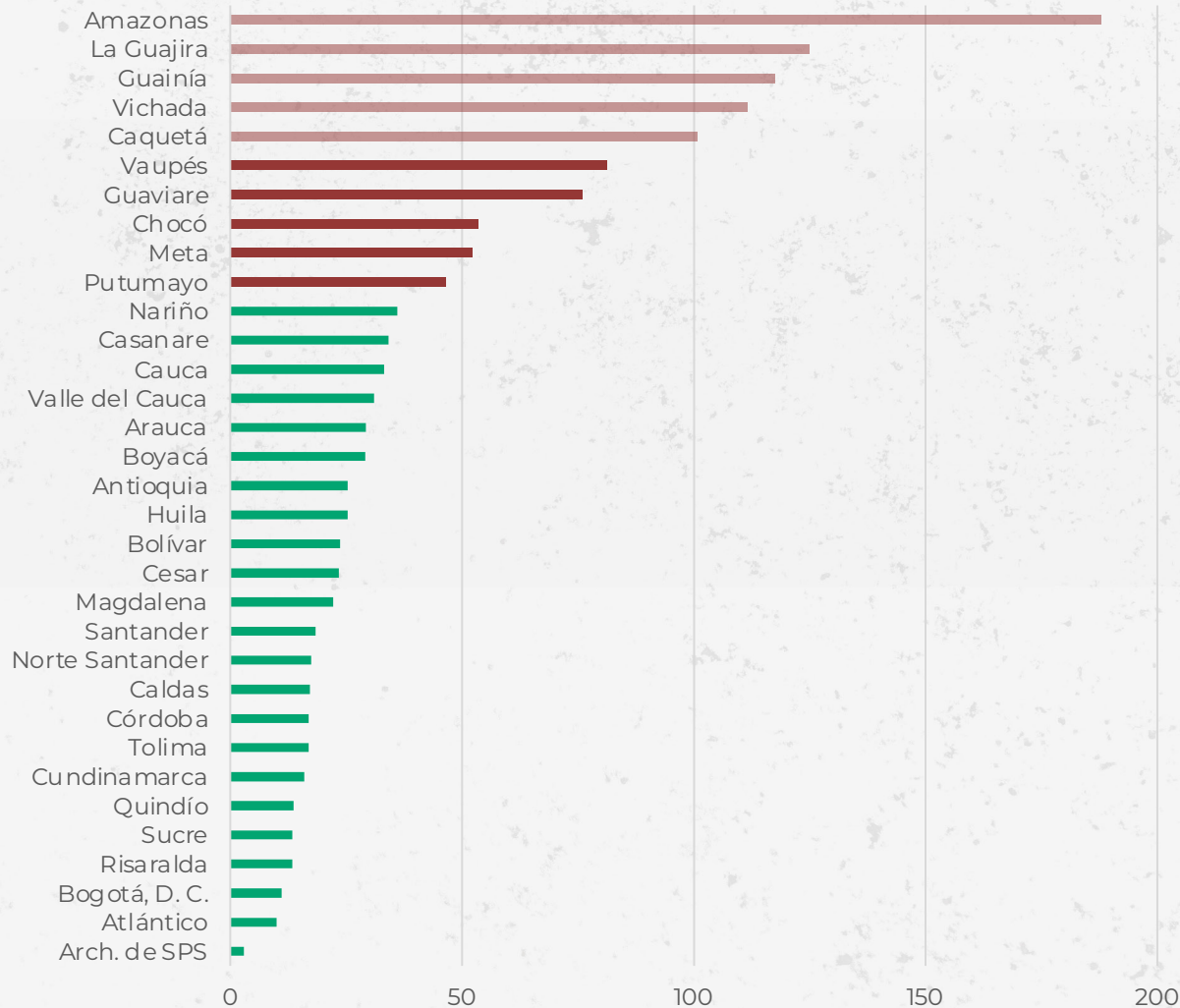
	Urbano	Rural	Brecha
Total	97,2%	64,6%	32,6 pp
Depósitos	96,4%	63,8%	32,5 pp
Crédito	37,6%	20,8%	16,9 pp

Departamentos con menor acceso a productos financieros: Vaupés (35,6%), Vichada (36,5%), Guainía (48,8%), Chocó (53,5%), La Guajira (62,6%), Cauca (64,4%), Amazonas (66,2%), Nariño (69,7%)

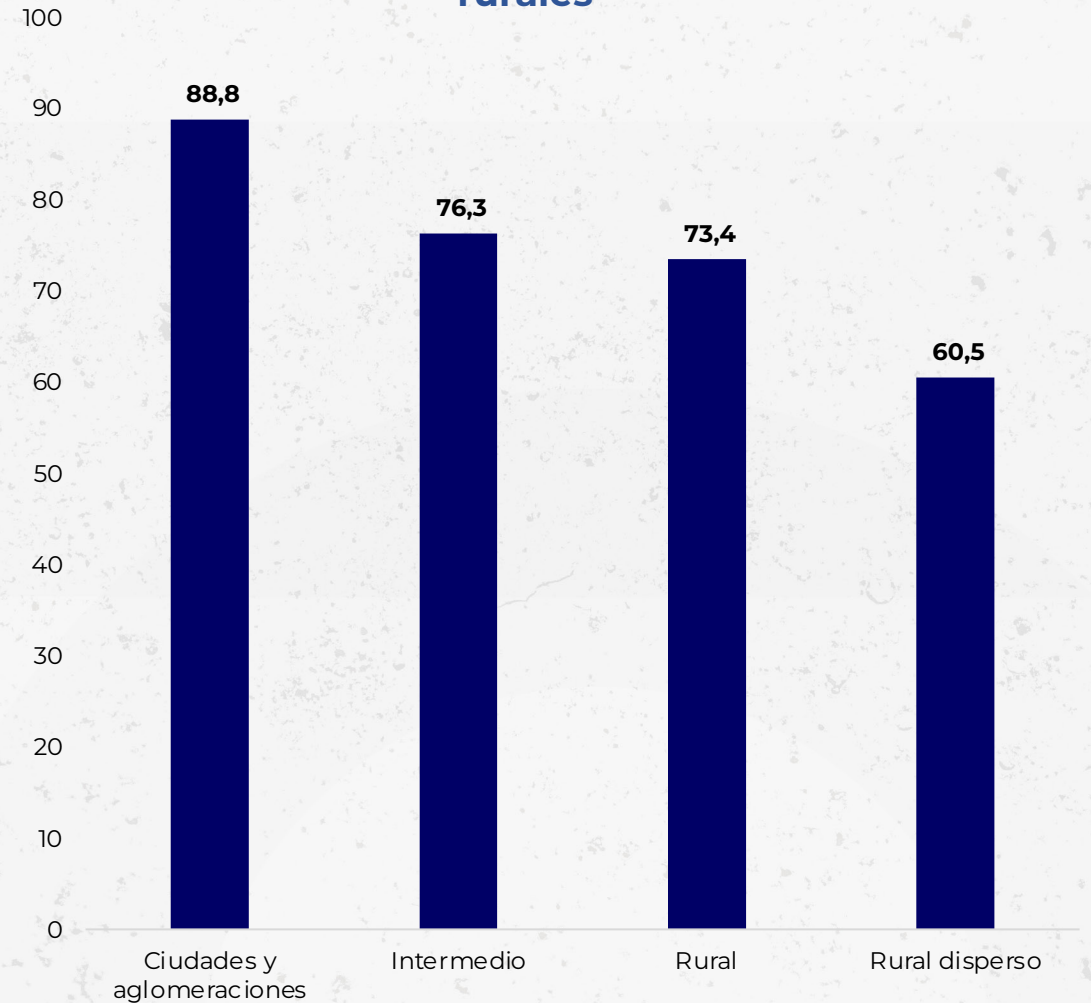


Pese a los avances en cobertura, los rezagos de departamentos periféricos son importantes

Diez departamentos tienen una **distancia máxima mayor a 45 km**

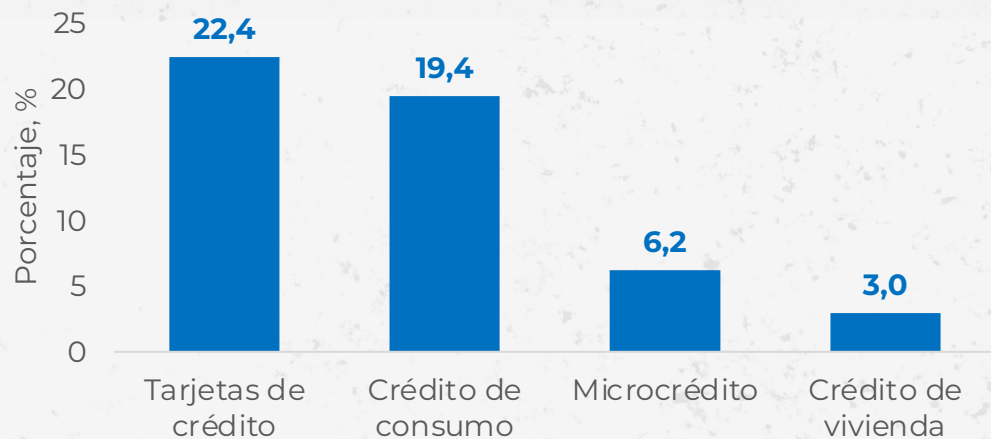
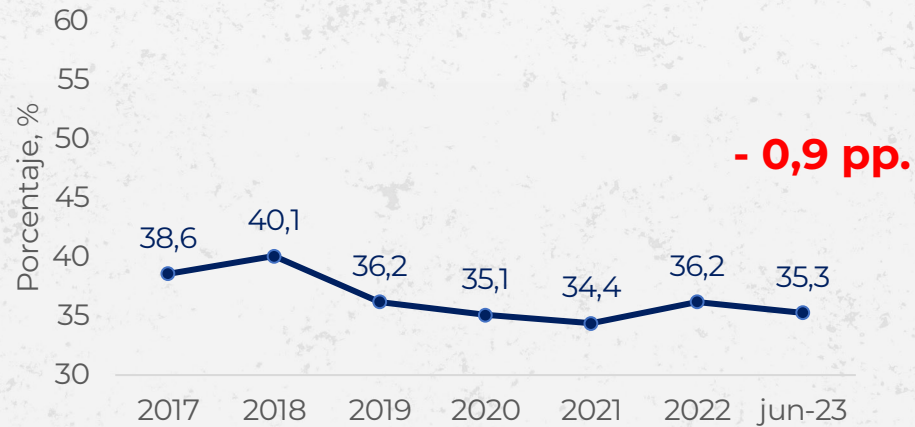


El número de **contratos de corresponsalía activos por cada 10.000 habitantes muestra brechas urbano-rurales**



El acceso a productos de crédito no logra alcanzar niveles prepandemia

Acceso a productos de crédito



Número de créditos desembolsados por cada 10.000 adultos y monto promedio

	Número	Monto promedio
Consumo	11 231	\$747 491
Microcrédito	128	\$6 959 891
Vivienda	11	\$107 261 692
Consumo de bajo monto	11	\$896 057

El mercado asegurador debe continuar consolidando su senda de diversificación y profundización



3,2%

penetración de los seguros (primas emitidas/PIB)

Aumentó 2 pp de 2021 a 2022



33,1%

de las primas emitidas son de seguros masivos



31

de 45 aseguradoras los venden

Seguros masivos



2%

de las primas emitidas son de microseguros



21

de 45 aseguradoras los venden

Microseguros

Oportunidades para aumentar la penetración y la oferta



3.

Nuestro reto: de mediciones de acceso y uso a indicadores de bienestar

JUNIO 2023

Las mediciones de bienestar son instrumentales para que formuladores de políticas y proveedores de servicios financieros impacten significativamente segmentos desatendidos y subatendidos

Tres principios rectores:

1

Para maximizar el potencial de la inclusión financiera, es fundamental promover colaboraciones intersectoriales basadas en evidencia sobre **cómo los productos, servicios y canales contribuyen con la agenda de desarrollo en general.**

2

Un foco en mediciones de impacto puedes **robustecer los enfoques estratégicos, la efectividad y la capacidad para abordar los numerosos desafíos de la inclusión financiera.**

3

Al comprender mejor la evidencia del impacto de los servicios financieros y sus factores subyacentes, se podrán **escalar soluciones con menores fricciones, generando espirales de desarrollo** para las comunidades que más lo necesitan.

Para que las mediciones de bienestar sean útiles, los métodos seleccionados deben cumplir con varios criterios



Relevancia nacional: adaptados específicamente para capturar las realidades económicas y culturales de cada país, asegurando que los datos reflejen fielmente las condiciones locales.



Usabilidad: diseñados para ser simples y costo-efectivos, permitiendo su aplicación regular en diversos contextos y bajo distintos niveles de especialización técnica.



Pertinencia: los métodos deben generar información que sirva directamente para guiar decisiones de políticas y de diseño de productos y servicios.



Comparabilidad en el tiempo y entre países: establece una base coherente para el análisis temporal y el benchmarking internacional.

Banca de las Oportunidades ha venido desarrollando aproximaciones al bienestar financiero, a fin de nutrir el entendimiento del impacto en la provisión de servicios financieros formales

Empleando datos de la tercera toma de la Encuesta de Demanda de Inclusión Financiera, se desarrolló una aproximación* a un índice de bienestar financiero (0-10) para Colombia que recoge cuatro elementos:

	Presente	Futuro
Seguridad	Control sobre las finanzas día a día, mes a mes	Capacidad de absorber choques financieros
Libertad de elección	Libertad financiera para tomar decisiones que permitan disfrutar de la vida	Estar encaminado para alcanzar sus metas financieras

El IBFC muestra que, a nivel nacional, se obtuvo un registro de 5,26

- Los resultados más positivos se observan entre los jóvenes de 18 a 25 años, los hombres y los residentes de grandes ciudades
- Las mujeres, los mayores de 65 años y los residentes de municipios intermedios presentan niveles más bajos de bienestar
- Las personas que cuentan con productos financieros cuentan con niveles de bienestar mayores con respecto a aquellas personas que no tienen acceso al sistema financiero

4.

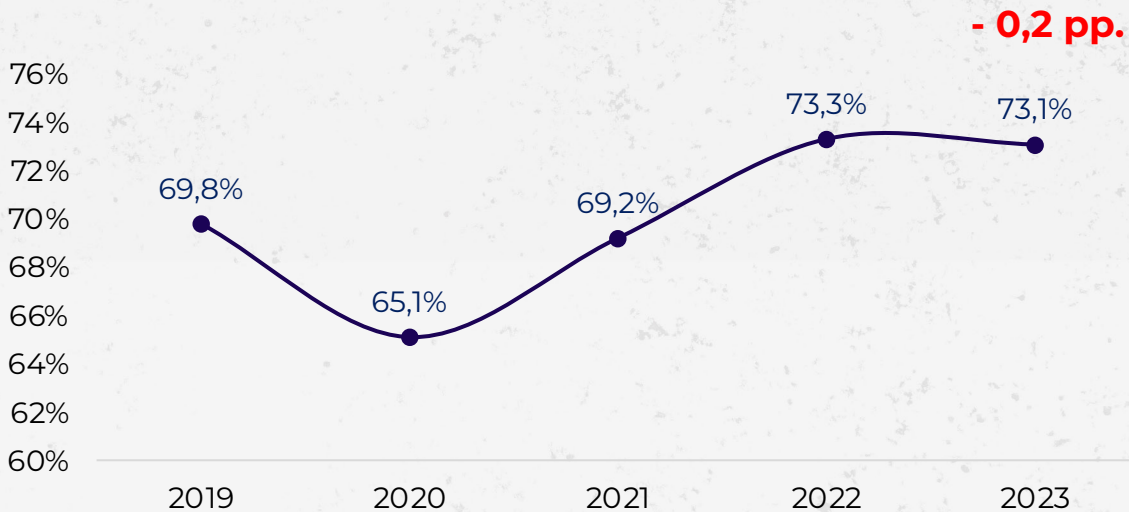
Debemos seguir con el foco en las empresas

JUNIO 2023

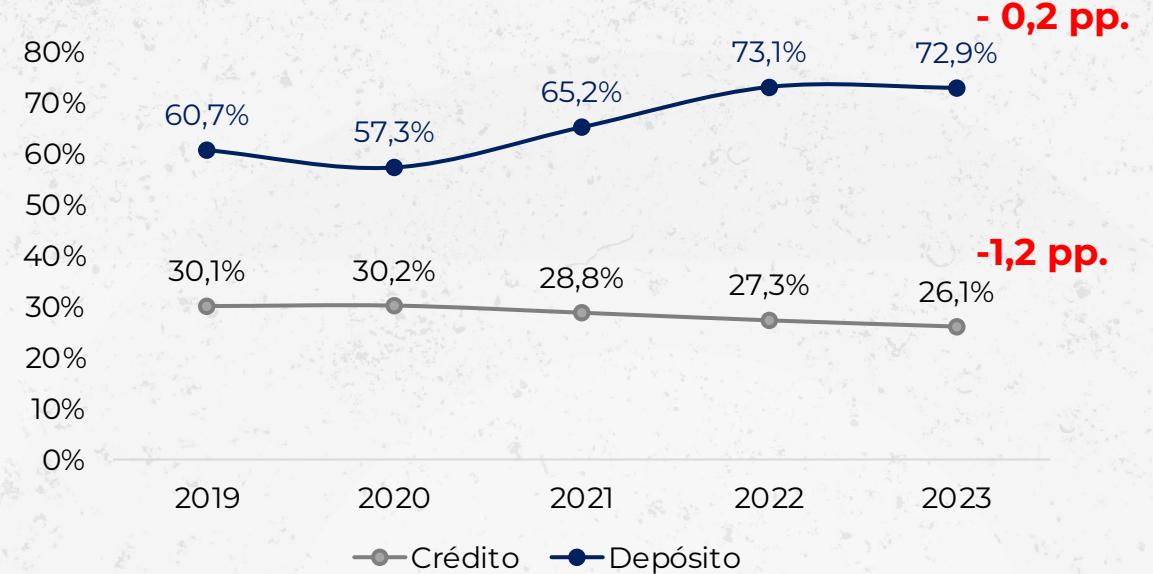


El indicador de acceso a al menos un producto financiero se ubicó en 73,1%, evidenciando un crecimiento de 8 pp desde pandemia, pero un menor nivel respecto a 2022

Indicador de acceso a productos financieros para empresas registradas como personas jurídicas 2019 - 2023



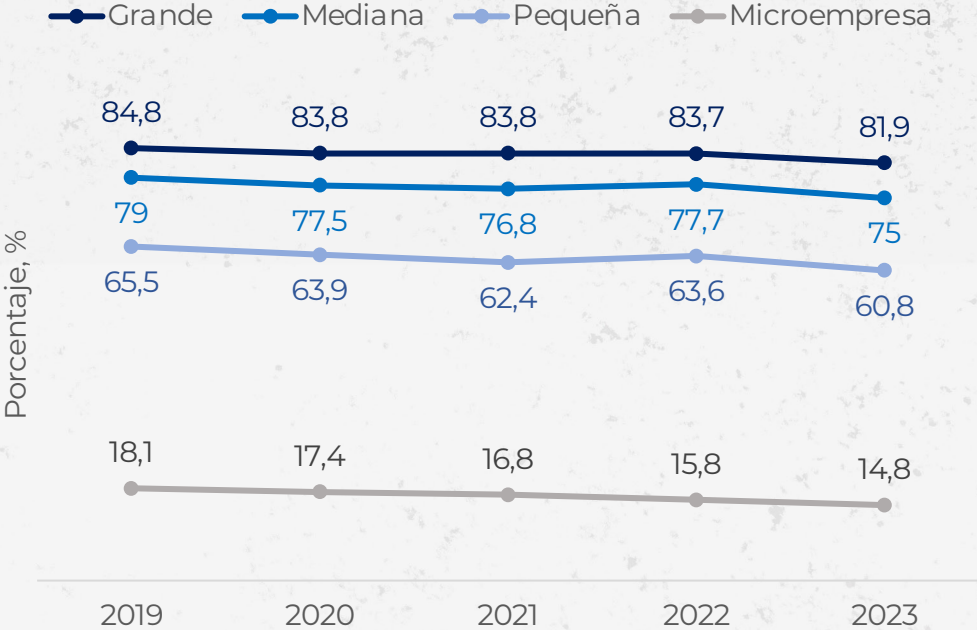
Indicador de acceso a productos de depósito y crédito para empresas registradas como personas jurídicas 2019-2023



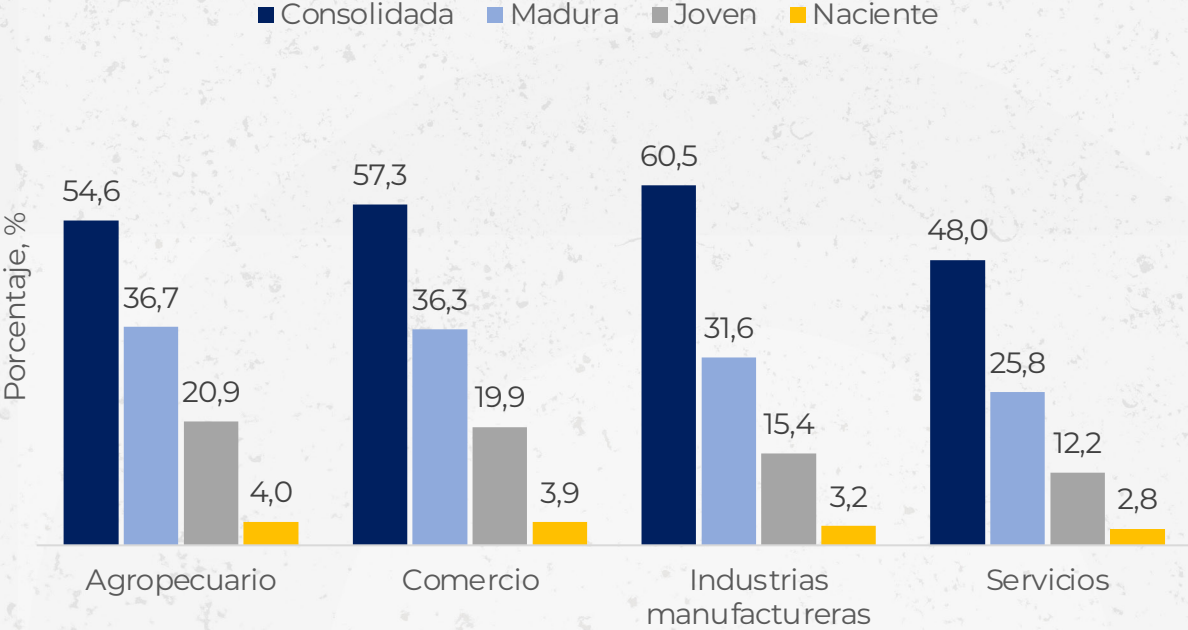
Aún quedan retos en la inclusión financiera de las pequeñas y microempresas, así como de las jóvenes y nacientes

Las microempresas y pequeñas empresas, quienes representan el 91,7% y 6,1% del tejido empresarial del país respectivamente, mantienen niveles de acceso bajos en comparación con las medianas y grandes empresas

Indicador de acceso a productos de crédito para personas jurídicas por tamaño empresarial 2019-2023



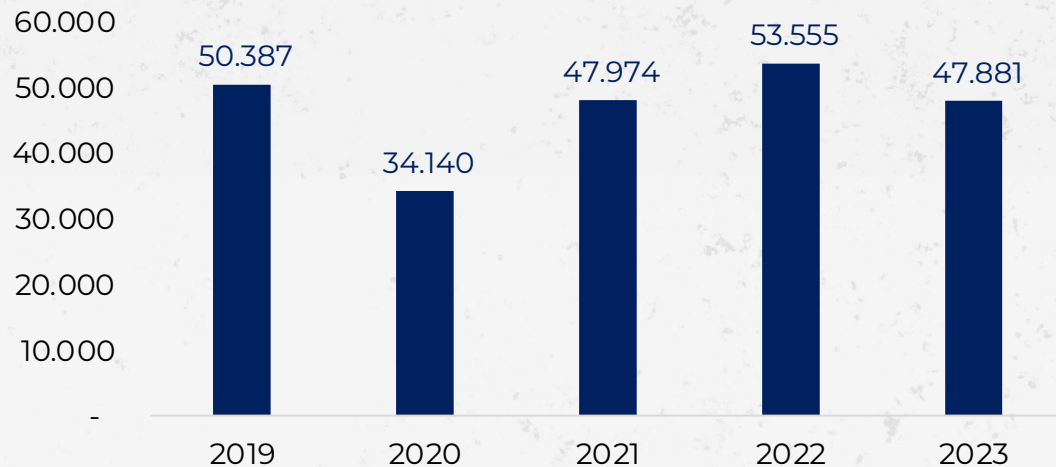
Indicador de acceso por sector económico y edad de la empresa



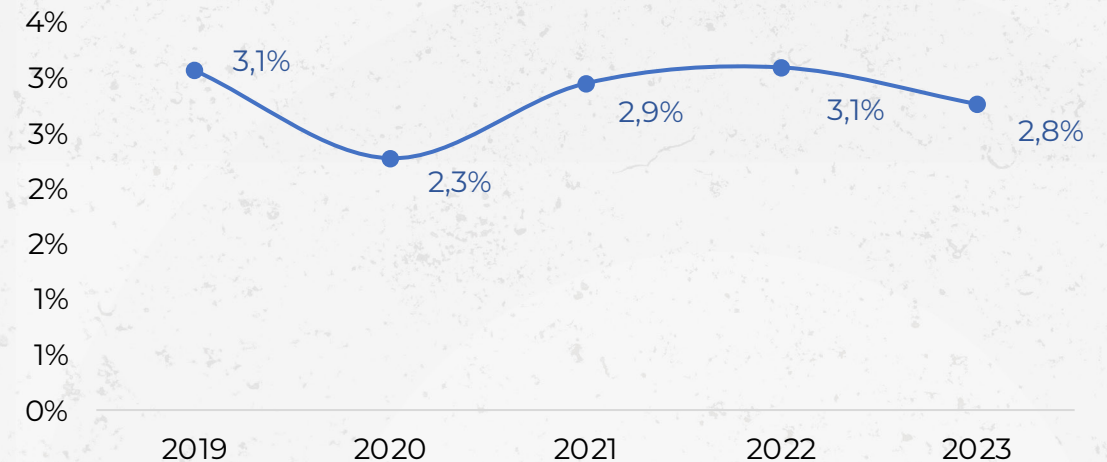
¿Cómo damos el paso del asset-based lending al data-driven lending?

Las **garantías mobiliarias** son una solución a la falta de colaterales tradicionales. Pese a su importancia, han tenido un bajo uso en el mercado de financiamiento empresarial, por lo que se hace necesario identificar los cuellos de botella y oportunidades de mejora para su aprovechamiento.

Desembolsos de créditos respaldado con bienes muebles, 2019-2023



Porcentaje de empresas con créditos respaldados con bienes muebles, 2019-2023



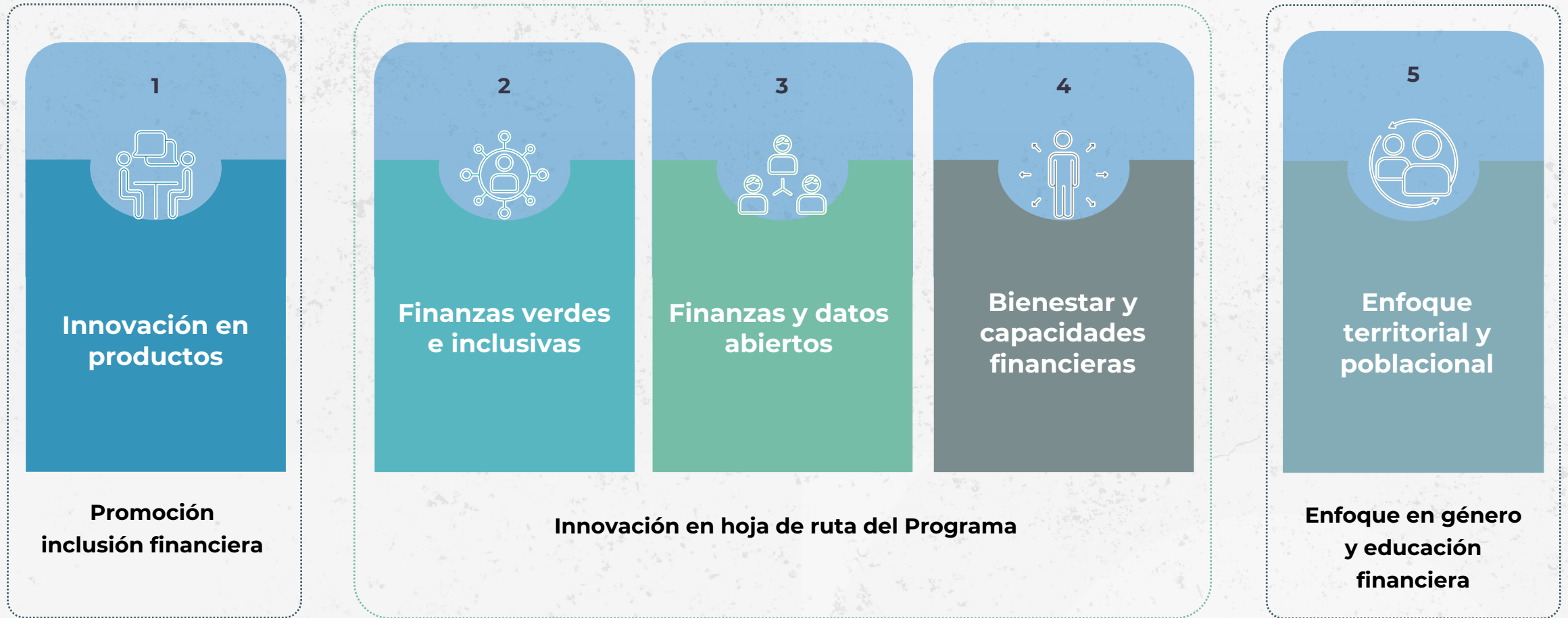
5.

Ejes de acción Banca de las Oportunidades

JUNIO 2023



Ejes temáticos de acción 2024





GRACIAS



BANCA DE LAS
OPORTUNIDADES