

**Análisis económico**

# Grandes ganancias en inclusión financiera, pero persisten amplias brechas

María Claudia Llanes

**02 de enero de 2024**

En 2022, 34,7 millones de adultos tenían al menos un producto financiero formal en Colombia. Más de catorce millones más que en 2012. Con esto, en la última década, el porcentaje de adultos con algún producto financiero pasó del 67,2% al 92,3%.

Recientemente, la pandemia impulsó considerablemente la inclusión financiera, al igual que la digitalización financiera, lo que se explicó, en parte, por la necesidad de distribuir ayudas a la población más vulnerable. Estos avances se consolidaron en 2021 y 2022. En cifras, entre 2019 y 2022 la inclusión financiera aumentó en 9,8 puntos porcentuales (5,9 p.p. entre 2016 y 2019) y las operaciones financieras con canales digitales hechas por los clientes del sistema pasaron de representar el 64% del total de operaciones en 2019 al 73% en 2022.

La pandemia evidenció la importancia de la inclusión financiera, pero ésta va mucho más allá. La inclusión financiera facilita el día a día de las personas y de las empresas y les permite fijarse objetivos de largo plazo, como educarse o invertir, entre otros. Adicionalmente, los servicios financieros formales disponen de más opciones que las que ofrece el sector informal. La inclusión financiera permite suavizar intertemporalmente el consumo y potencia el ahorro y la acumulación de capital y por lo tanto el crecimiento económico.

A pesar de los avances en inclusión financiera, aún persisten grandes brechas de acceso entre grupos de población: en detrimento de la población rural, cuya inclusión financiera es inferior al 70%, de las mujeres (88,7%) y de los jóvenes entre 26 y 40 años (88,6%), entre otros. Además, apenas el 36,2% de los adultos en Colombia accede a algún producto de crédito y el 15,8% de las microempresas lo hace. Llevar los servicios financieros formales a esos grupos, que por lo general presentan mayores niveles de vulnerabilidad, y aumentar la inclusión crediticia y productiva deben ser un objetivo de política.

## AVISO LEGAL

El presente documento, elaborado por el Departamento de BBVA Research, tiene carácter divulgativo y contiene datos, opiniones o estimaciones referidas a la fecha del mismo, de elaboración propia o procedentes o basadas en fuentes que consideramos fiables, sin que hayan sido objeto de verificación independiente por BBVA. BBVA, por tanto, no ofrece garantía, expresa o implícita, en cuanto a su precisión, integridad o corrección.

Las estimaciones que este documento puede contener han sido realizadas conforme a metodologías generalmente aceptadas y deben tomarse como tales, es decir, como previsiones o proyecciones. La evolución histórica de las variables económicas (positiva o negativa) no garantiza una evolución equivalente en el futuro.

El contenido de este documento está sujeto a cambios sin previo aviso en función, por ejemplo, del contexto económico o las fluctuaciones del mercado. BBVA no asume compromiso alguno de actualizar dicho contenido o comunicar esos cambios.

BBVA no asume responsabilidad alguna por cualquier pérdida, directa o indirecta, que pudiera resultar del uso de este documento o de su contenido.

Ni el presente documento, ni su contenido, constituyen una oferta, invitación o solicitud para adquirir, desinvertir u obtener interés alguno en activos o instrumentos financieros, ni pueden servir de base para ningún contrato, compromiso o decisión de ningún tipo.

El contenido de la presente comunicación o mensaje no constituye una recomendación profesional para realizar inversiones en los términos del artículo 2.40.1.1.2 del Decreto 2555 de 2010 o las normas que lo modifiquen, sustituyan o complementen.

Especialmente en lo que se refiere a la inversión en activos financieros que pudieran estar relacionados con las variables económicas que este documento puede desarrollar, los lectores deben ser conscientes de que en ningún caso deben tomar este documento como base para tomar sus decisiones de inversión y que las personas o entidades que potencialmente les puedan ofrecer productos de inversión serán las obligadas legalmente a proporcionarles toda la información que necesiten para esta toma de decisión.

El contenido del presente documento está protegido por la legislación de propiedad intelectual. Queda expresamente prohibida su reproducción, transformación, distribución, comunicación pública, puesta a disposición, extracción, reutilización, reenvío o la utilización de cualquier naturaleza, por cualquier medio o procedimiento, salvo en los casos en que esté legalmente permitido o sea autorizado expresamente por BBVA en su sitio web [www.bbvarresearch.com](http://www.bbvarresearch.com).

### INTERESADOS DIRIGIRSE A:

BBVA Research Colombia, Carrera 9 No 72-21, piso 11. Bogotá (Colombia).

Tel.: 3471600

[www.bbvarresearch.com](http://www.bbvarresearch.com) | [bbvarresearch\\_colombia@bbva.com](mailto:bbvarresearch_colombia@bbva.com)