

La inclusión financiera como mecanismo para cerrar brechas y generar bienestar

Jorge Castaño Gutiérrez
Superintendente Financiero de Colombia

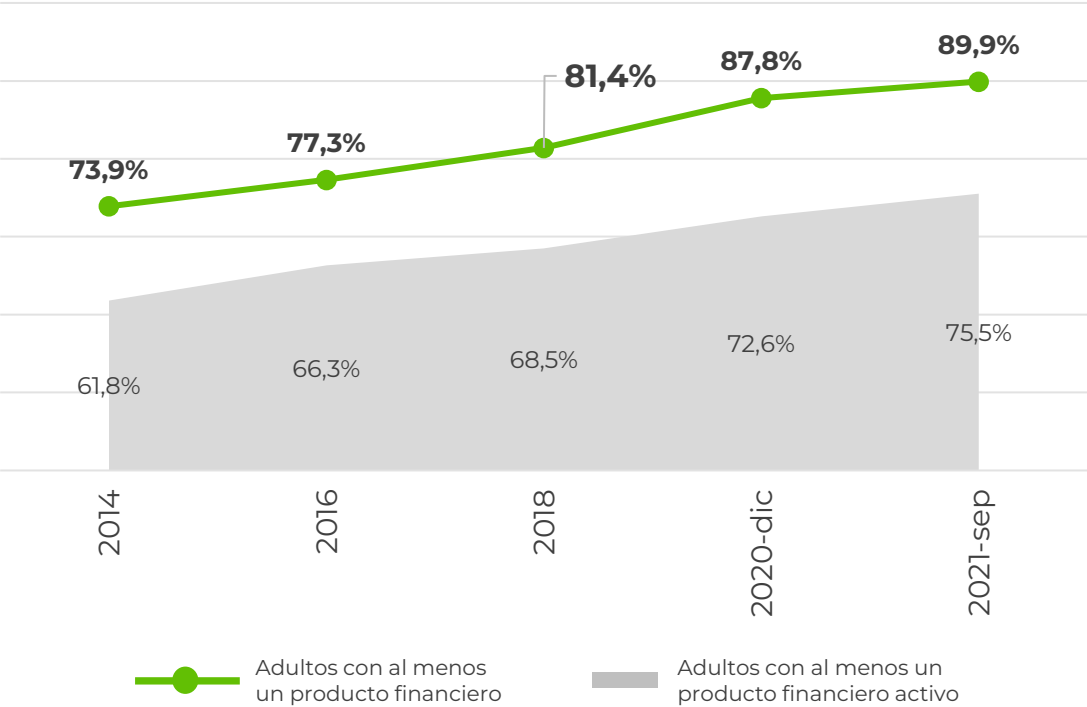




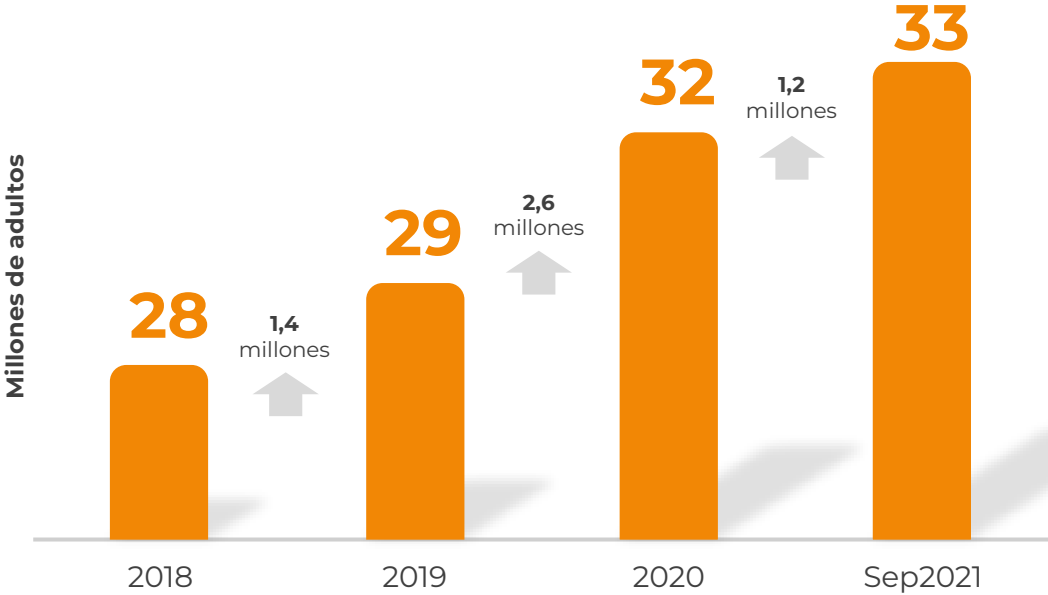
Estado y evolución

El indicador de acceso ha venido creciendo: entre diciembre 2020 y septiembre 2021, **1,2 millones de personas** ingresaron al sistema financiero

Indicadores de acceso y uso del sistema financiero



Número de adultos con al menos un producto financiero



Los **productos de depósito digitales** han sido **determinantes** para lograr la meta de inclusión financiera definida para el cuatrienio

Personas con **productos de depósito**



Personas con **productos de crédito**



Por **tipo de producto**



Cuentas de ahorro

2020 27,9 mill
2021-III 28,6 mill

↑ **2%**

Año	Cuentas (millones)
2020	27,9
2021-III	28,6

Depósitos Bajo Monto

2020 16,7 mill
2021-III 20 mill

↑ **20%**

Año	Depósitos (millones)
2020	16,7
2021-III	20

Y han impulsado el ingreso al sistema financiero, principalmente de la población más joven

(Datos entre 2019 y 2021)

18 a 25 años

↑ 12 pp



26 a 40 años

↑ 3 pp



41 a 65 años

↑ 8 pp



Más de 65 años

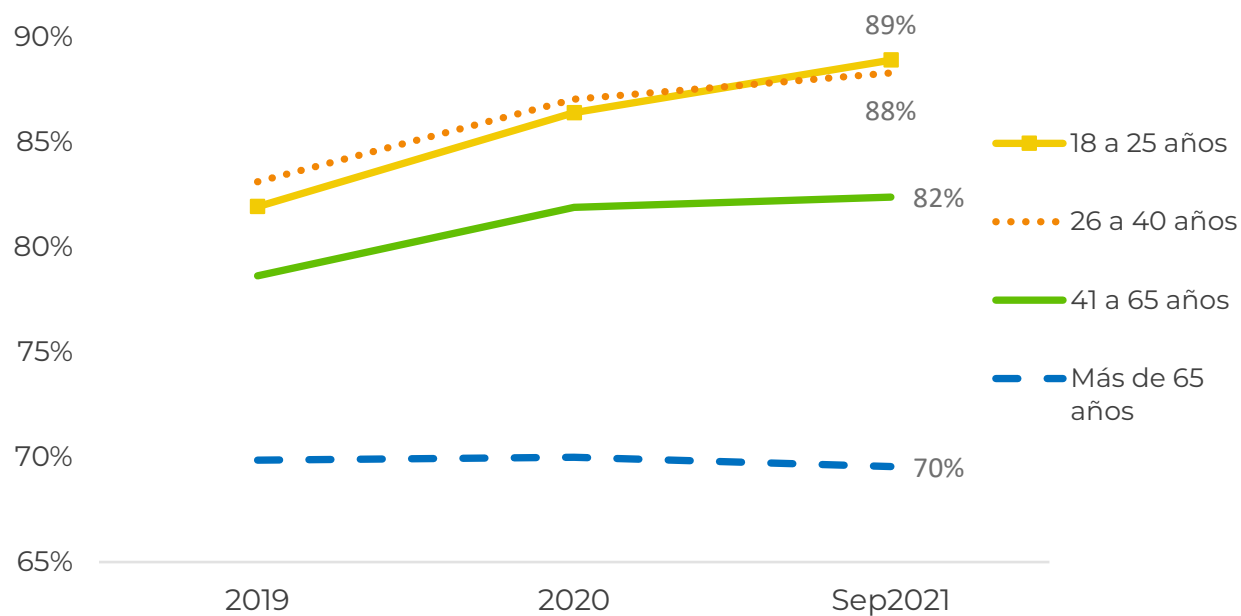
↑ 11 pp



La digitalización de los productos también ha **dinamizado el uso de los servicios financieros**, uno de los principales retos de la inclusión financiera

Indicador de actividad por grupo etario

Adultos con al menos un producto financiero activo o vigente como proporción del total de adultos con al menos un producto.



Los jóvenes

9 de cada 10 usa activamente el o los productos financieros que tiene.

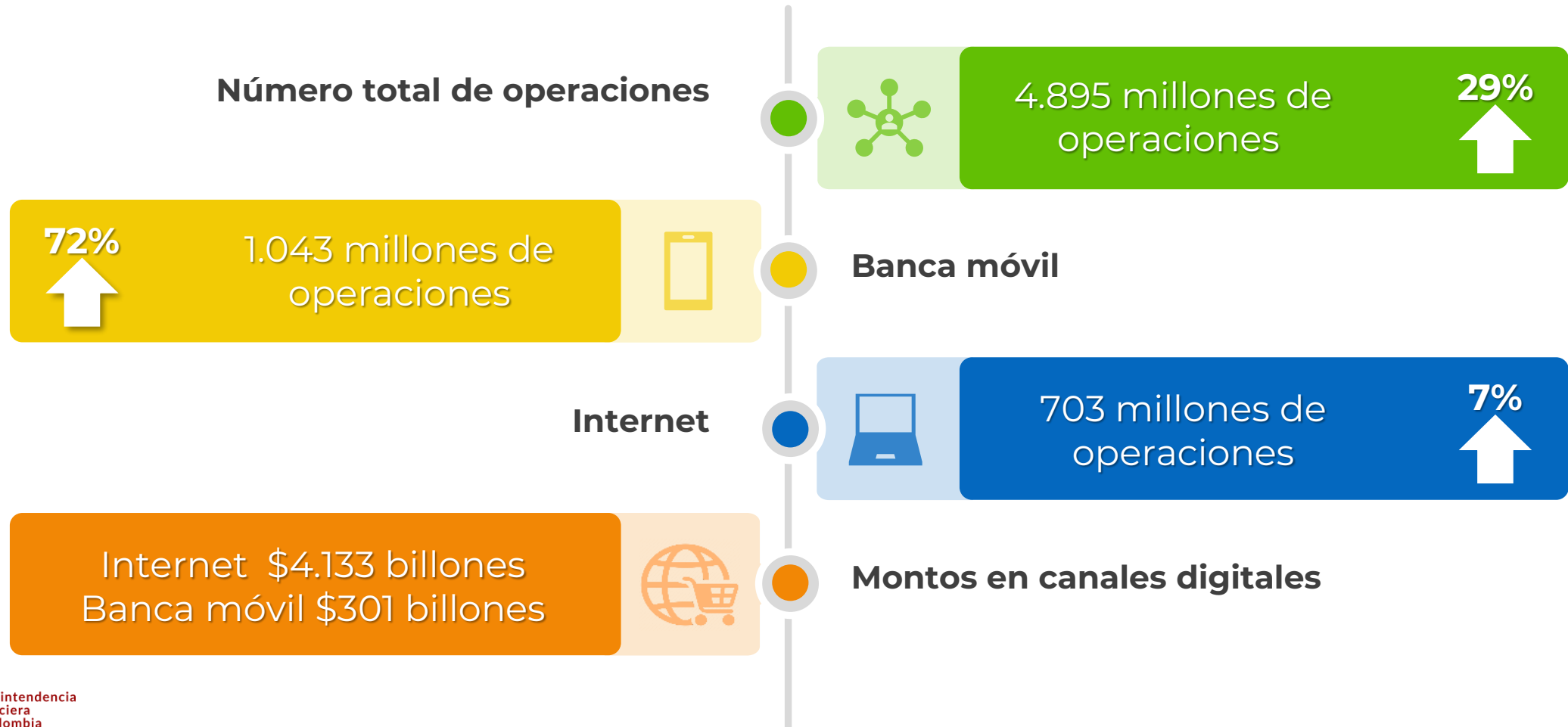
7 pp fue el crecimiento del indicador de actividad de esta población en dos años: pasó de 82% a 89%.

60%

de los productos de depósito de bajo monto estaban activos a diciembre de 2021. En cuentas de ahorro este porcentaje llega a **39%**

Este contexto contribuye igualmente a **mejorar la experiencia de uso de los consumidores financieros**

Operaciones monetarias 2021



Los indicadores del Atlántico en acceso y uso de productos del sistema financiero están cerca a los del total nacional



Inclusión en Atlántico 87,0%

Inclusión nacional 89,9%

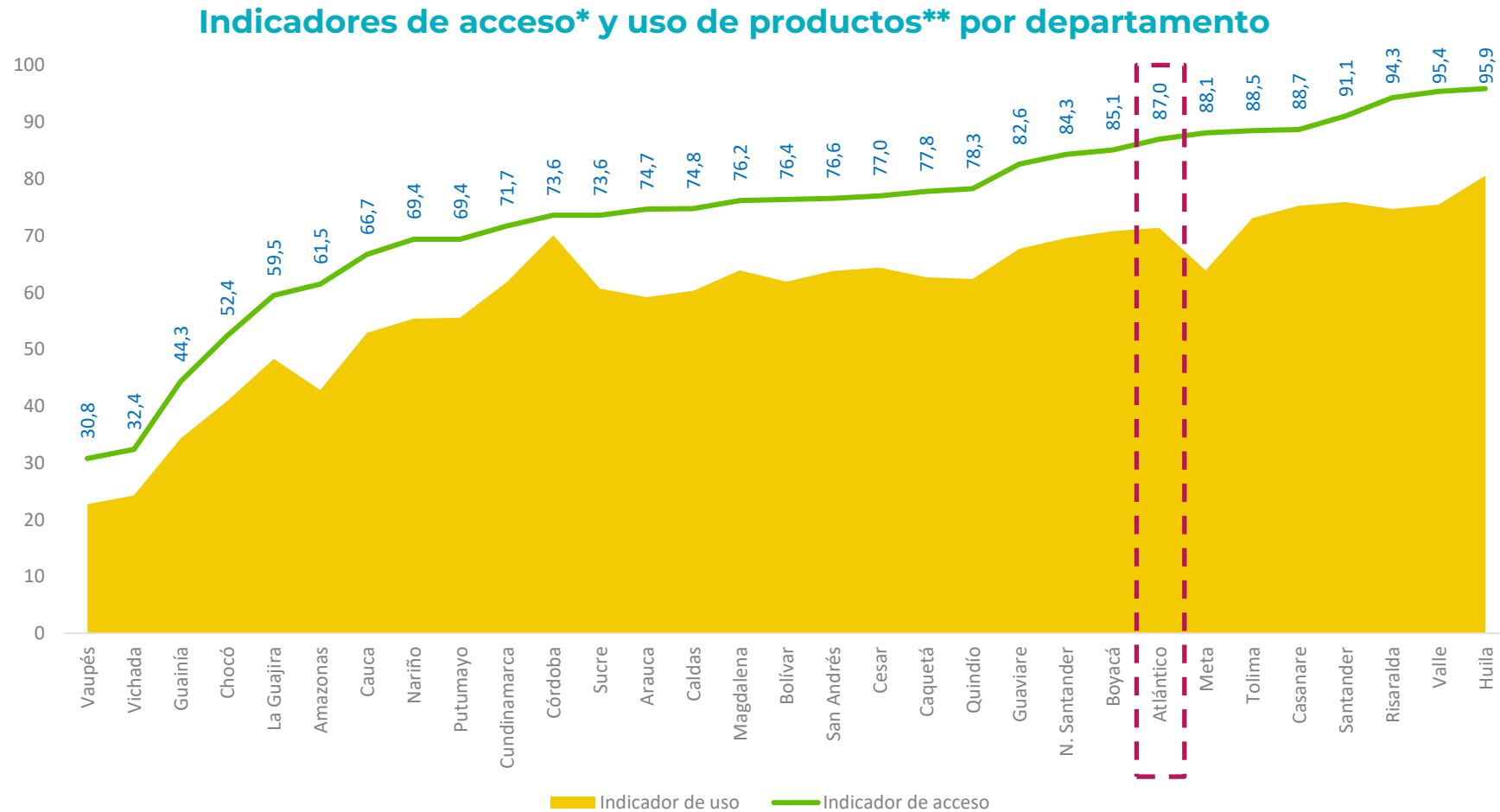


Uso en Atlántico 71,7%

Uso nacional 75,5%

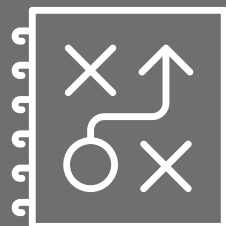
Fuente: Banca de las Oportunidades y SFC. (*) Se calcula como el ratio entre personas con al menos un producto financiero y la población adulta. (**) Se calcula como el ratio entre personas con algún producto financiero activo y la población adulta.

El nivel de **inclusión financiera** del Atlántico se ubica por encima del promedio departamental



Fuente: Banca de las Oportunidades y SFC.

(*) Se calcula como el ratio entre personas con al menos un producto financiero y la población adulta. (**) Se calcula como el ratio entre personas con algún producto financiero activo y la población adulta. El ratio de inclusión puede superar el 100% cuando adultos en poblaciones vecinas abren cuentas en un departamento que no corresponde al de su domicilio, razón por la cual los datos de Antioquia y Bogotá están en revisión.

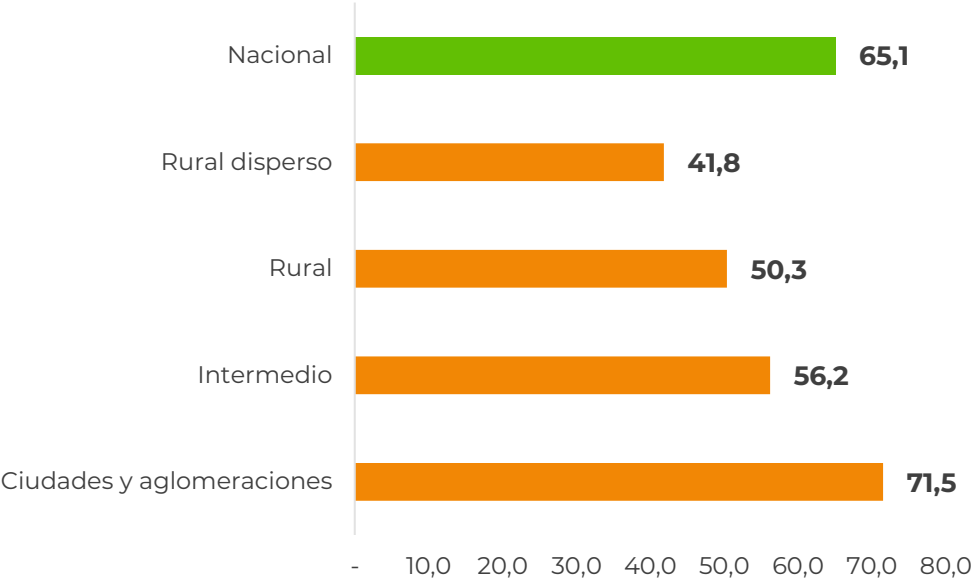


Principales brechas

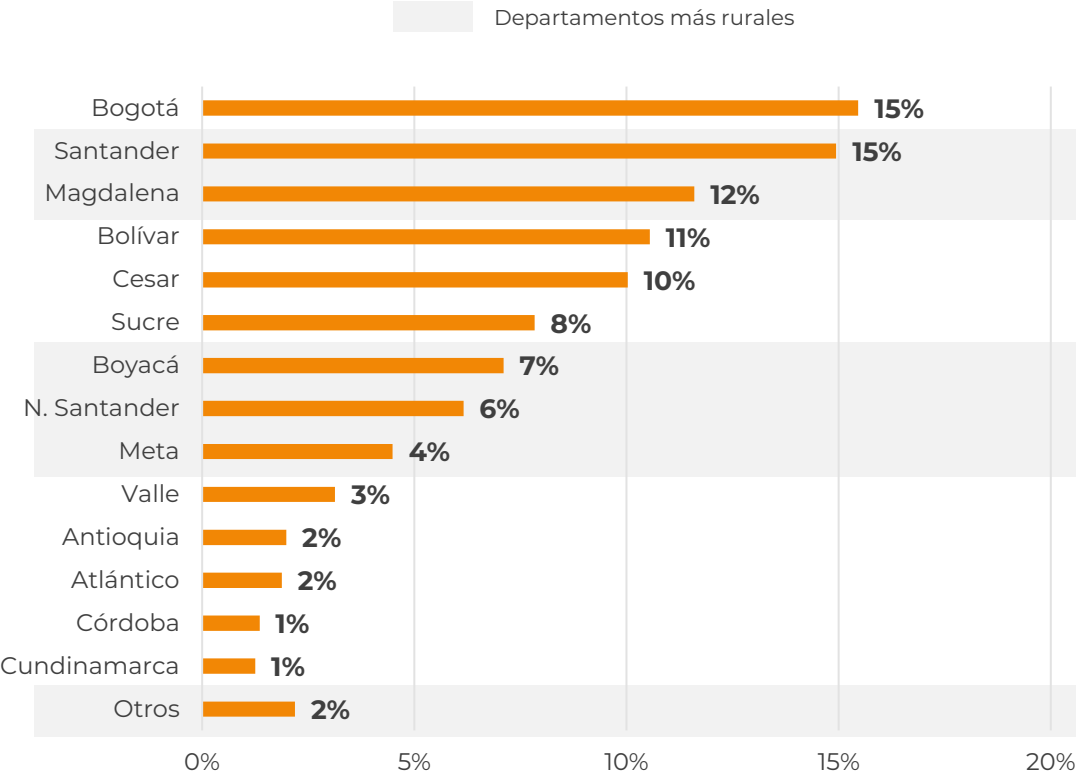
En más de la mitad de las zonas rurales y rurales dispersas **la presencia financiera** continúa por debajo del promedio nacional

Número de puntos de contacto físicos* por cada 10 mil adultos y por nivel de ruralidad - 2021

*El agregado de puntos físicos incluye oficinas y corresponsales activos

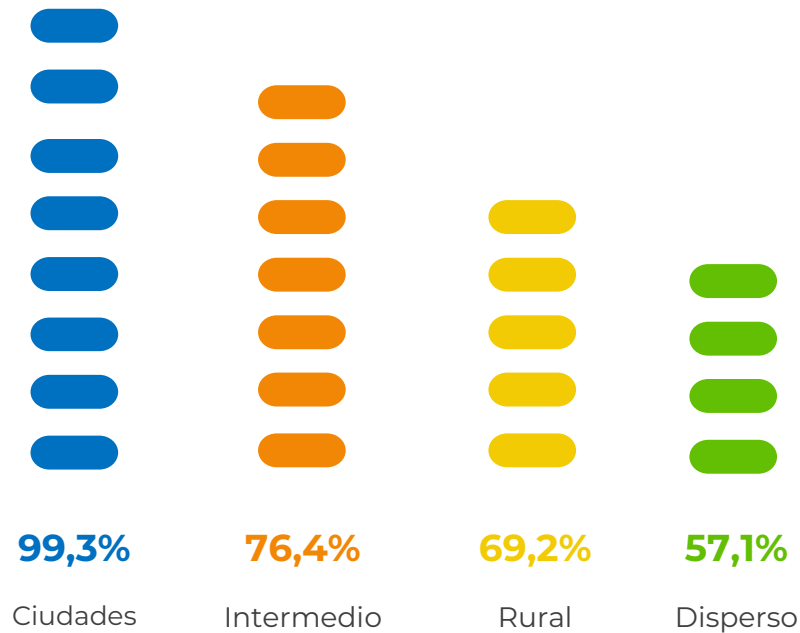


Participación por departamentos en número de corresponsales móviles - 2021



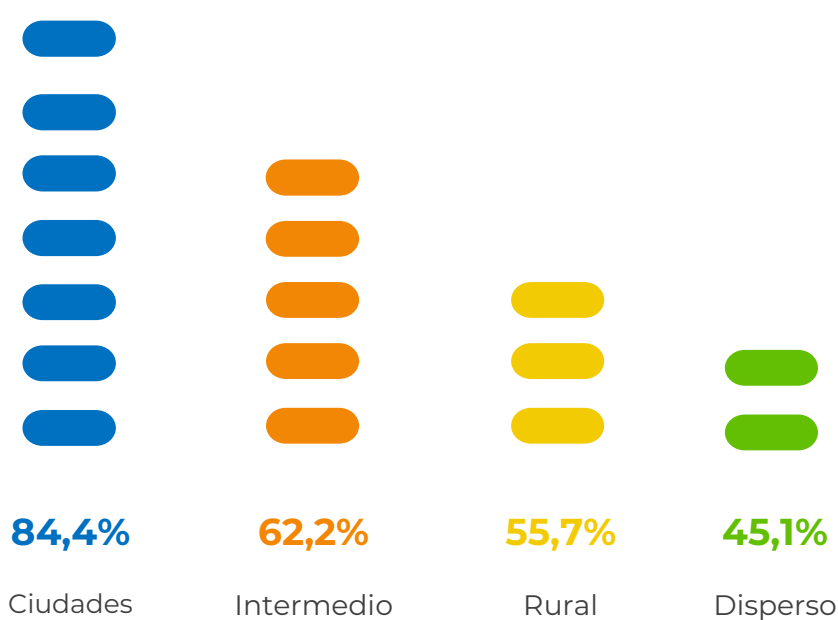
Así mismo, en el total nacional **la tenencia y uso** de productos financieros en la población adulta disminuye a medida que aumenta la ruralidad

Porcentaje de adultos con al menos un producto financiero por ruralidad, 2021



La **brecha de acceso** entre la zona urbana y rural dispersa es de **42 pp**, aumentando frente a los **37,7 pp** registrados en 2020.

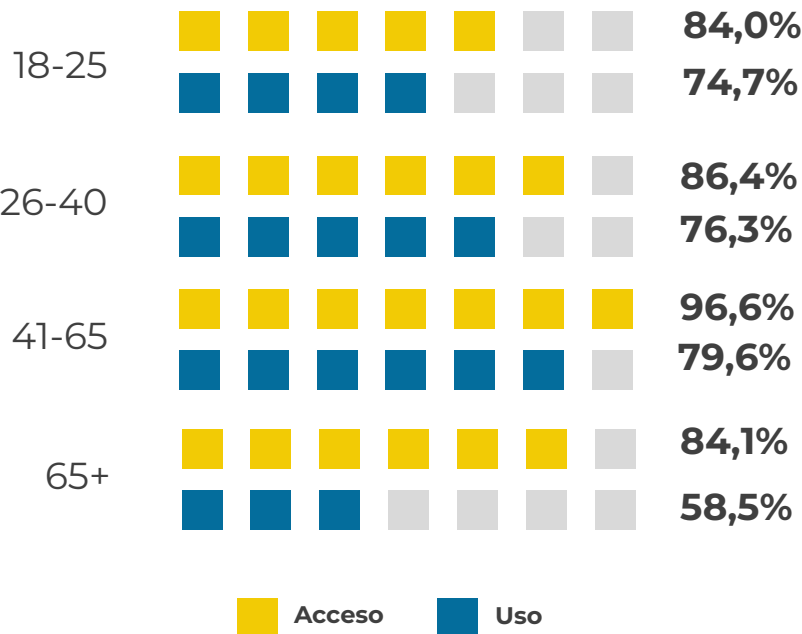
Porcentaje de adultos con al menos un producto financiero activo por ruralidad, 2021



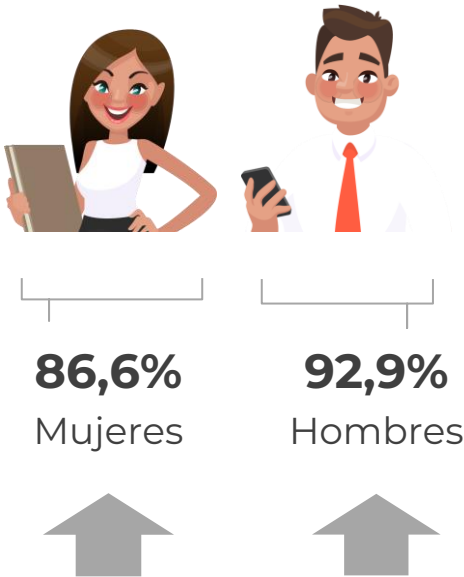
La **brecha de uso** entre la zona urbana y rural dispersa es de **39,3 pp**, cifra superior a los **34,1 pp** de 2020.

Por rango de edad y por sexo también se evidencian brechas importantes

Los jóvenes son el grupo etario con más bajo acceso



Si bien el acceso de productos en mujeres es alto, la brecha a favor de los hombres ha venido aumentando



La brecha pasó de 6 pp en diciembre 2020 a 6.3 pp en septiembre de 2021.

La inclusión, más allá del crédito y los depósitos: ante riesgos inesperados, los **seguros inclusivos deben** brindar protección a los más vulnerables

Tamaño del mercado de seguros inclusivos

Porcentaje del total de primas emitidas

Seguros masivos



31%

Microseguros



2%

Uso de canales digitales



25% de las primas emitidas en seguros masivos se hicieron por medio de **herramientas no presenciales.**

Satisfacción del consumidor

Los **microseguros** muestran **menores tasas de siniestralidad respecto al promedio de la industria**

25% vs **48%**

Sin embargo, presentan **mayores rechazos** de siniestros.

* Los microseguros son unas pólizas diseñadas para el uso de la población con bajos ingresos o negocios de menor tamaño . Su adquisición es fácil, voluntaria y sencilla. Una póliza se considera asequible si su prima mensual (o mensual equivalente) es menor a \$20.000 en el caso de seguros de vida y accidentes, \$30.000 para seguros de propiedad y agricultura y \$75.000 para seguros de salud. Estos rangos se calcularon con base en la metodología aplicada por el Micro Insurance Network (MIN).

La prestación de servicios del sistema financiero a la población migrante es un medio para su inclusión económica y social

461 mil ciudadanos venezolanos vinculados al cierre de 2021.

30 mil en el último trimestre.

41 entidades entre bancos, compañías de financiamiento, SEDPE y cooperativas financieras tiene entre sus clientes a **ciudadanos venezolanos**.

En el último trimestre las cuentas de ahorro y los **depósitos de bajo monto** fueron los productos predominantes en los procesos de vinculación.



Perspectivas

Se requieren **acciones concretas** para seguir avanzando en la inclusión financiera más allá de la vinculación

Hay espacio para...

- Aprovechar la **demanda potencial**
- Aumentar la **capilaridad**
- Mejorar la **gestión de datos**
- Agilizar **procesos** y **reducir los trámites**
- Alinear los productos con las **necesidades del mercado**
- Rentabilizar líneas del negocio **incentivando la oferta**



Cómo lograrlo...



Digitalizando más procesos.



Realizando alianzas estratégicas dentro del ecosistema de servicios financieros.



Con **nuevos modelos de negocio disruptivos** centrados en el cliente.

Fuentes: Elaboración propia con base en

- CAF (2021) "Políticas de inclusión financiera y las nuevas tecnologías en América Latina"
- CAF (2021) "La transformación digital de las microfinancieras debe partir de la comprensión de las necesidades de sus clientes"
- CGAP (2017) "Digitalización del financiamiento de la cadena de valor para pequeños agricultores"
- BFA Global (2021) "Las oportunidades de la transformación digital para las cooperativas de ahorro y préstamo en un mundo en disrupción: El caso de México"

Desde la supervisión mantenemos nuestro compromiso en la consolidación de un **sistema financiero más inclusivo**



Interoperabilidad en sistema de pagos

Estandarización de tecnologías de acceso para un **ecosistema más interoperable** para los consumidores y viabilizando una eventual **integración técnica entre participantes del sistema de pagos**, incluidas las pasarelas.



Fortalecer la confianza con mayor transparencia

Desarrollo de una **herramienta innovadora** de información comprensible, práctica y de fácil consulta de **tarifas de productos y servicios** prestados por establecimientos de crédito y SEDPE.



Open Banking

Alianzas y herramientas estandarizadas para compartir información financiera, en el marco de la Ley de Hábeas Data, para la **expansión de productos y servicios**.



Un mensaje adicional...

Me informo y **cuido mi dinero**

Frente a la captación ilegal



No participe en modelos de negocio en los que le ofrecen ganancias muy altas en el corto plazo, sin justificación alguna y si le exigen vincular a más personas. Actualmente pueden llegar a través de invitaciones en servicios de mensajería móvil instantánea o redes sociales. En estos esquemas sólo participan referidos de quienes ya hacen parte de él.

Falsos vigilados o falsos prestamistas



Prometen dar crédito a través de volantes, con muy pocos requisitos y aprueban montos muy superiores a los solicitados. En algunos casos usan de manera irregular el nombre de entidades legalmente constituidas e incluso el sello Vigilado por la SFC sin serlo. Exigen el pago previo de dinero como condición para el desembolso.

Inversiones a través de plataformas



Identifique y conozca los riesgos de este mercado y del activo con el cual se va a realizar la transacción (divisas - Forex o cripto). Sea consciente de las consecuencias, no sólo financieras, que pueden tener sus decisiones. Tenga en cuenta que generalmente estas plataformas están fuera del país por lo que NO están sujetas a ningún tipo de inspección, vigilancia o control por parte de las autoridades colombianas.

¿En dónde denunciar?



Nuestro sitio web

www.superfinanciera.gov.co



Conmutador

+57 601594 0200 - 601594 0201 -
601350 8166



Centro de Contacto

+57 601307 8042



Desde su celular

#903



Punto ciudadano

Calle 7 No. 4-49 en Bogotá



Línea gratuita nacional

018000 120100



Correo electrónico

super@superfinanciera.gov.co

- 1 Fiscalía General de la Nación a través de sus oficinas seccionales
- 2 Policía Nacional CAI Virtual - Centro Cibernético Policial - DIJIN e INTERPOL (www.ccp.gov.co o correo electrónico caivirtual@correo.policia.gov.co) Oficina de Atención al Usuario – DIJIN (Av. El Dorado #75-25 en Bogotá D.C.)
- 3 Superintendencia de Sociedades: www.supersociedades.gov.co y webmaster@supersociedades.gov.co
- 4 Superintendencia de la Economía Solidaria: www.supersolidaria.gov.co
- 5 Alcaldías locales.

Descárguela en
su dispositivo





@SFCsupervisor



Superintendencia Financiera
de Colombia



superfinanciera



Superintendencia Financiera
de Colombia



superfinanciera

#LaSuperSomosTodos



super@superfinanciera.gov.co
www.superfinanciera.gov.co