



Inclusión financiera desde la cobertura, la transaccionalidad y los seguros en Colombia

Camila Quevedo Vega

Directora de Investigación Innovación y Desarrollo (E)

Cobertura. En 2022 hubo una **expansión** en los puntos de contacto físicos, especialmente **corresponsales** en todos los niveles de ruralidad

Número de puntos de contacto físicos - Total nacional

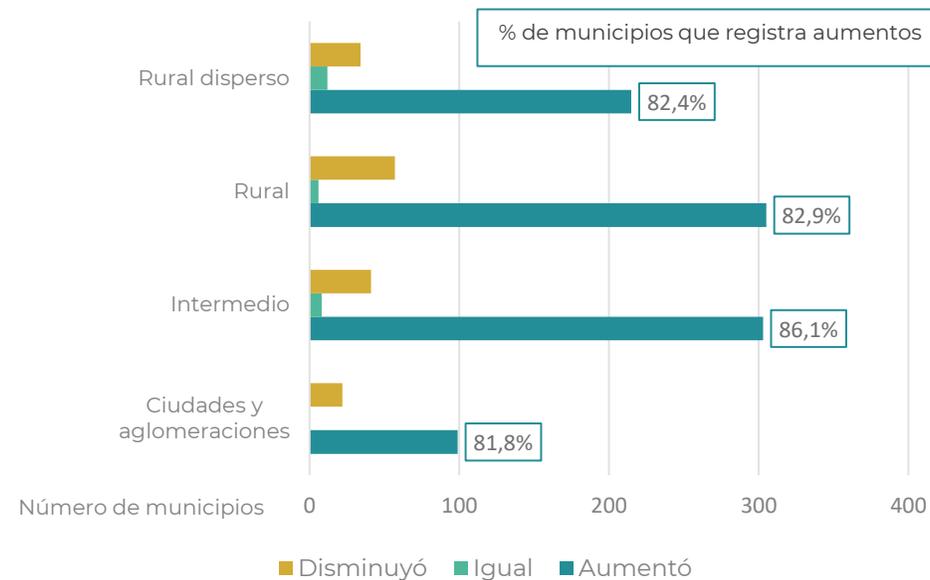


Hacia un **modelo bancario** que se ajusta a **los cambios tecnológicos**:

- Expansión en cobertura de **corresponsales y datáfonos**.
- **Reducción en oficinas y cajeros**, principalmente en ciudades.

• Los 1.103 municipios cuentan con al menos un **corresponsal activo****. El **78,7%** cuenta con al menos una **oficina**.

Número de municipios en los que aumentó, permaneció igual o se redujo la cantidad de corresponsales activos por nivel de ruralidad entre 2021 y 2022



- **58,6%** de los corresponsales está **activo**. Hay **mayor actividad en corresponsales propios en municipios rurales** (73%) e intermedios (67%).
- En la **mayoría de los municipios y niveles de ruralidad**, se observaron **aumentos en el número de corresponsales activos**.

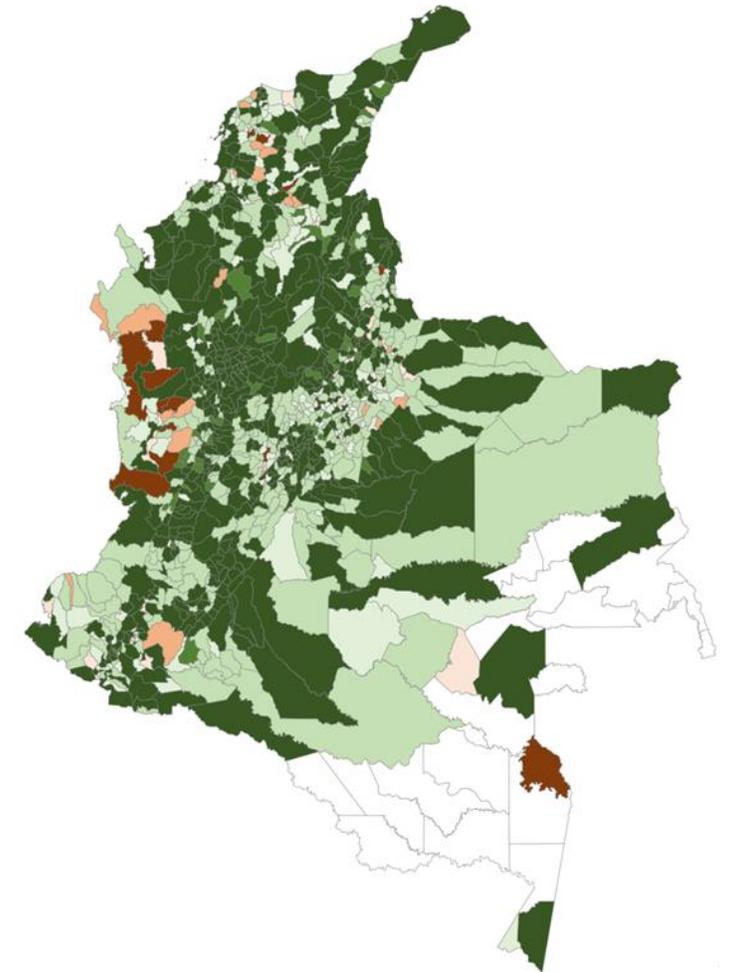
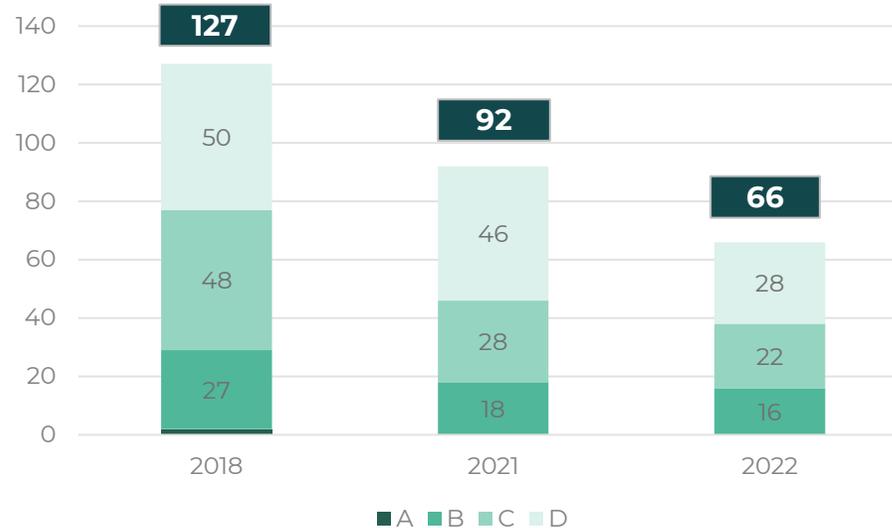
Fuente: Equipo RIF con datos de SFC a diciembre 2022. * Teniendo en cuenta la forma en que las entidades reportan sus corresponsales, un mismo punto físico tercerizado podría contabilizarse más de una vez, sobreestimando el reporte agregado. Análisis a partir de una muestra de agregadores de corresponsales han ubicado la proporción de corresponsales tercerizados únicos cercana al 36% del total (Marulanda Consultores 2020). ** Corresponsal activo presenta operaciones en los últimos 3 meses.

Esta expansión ha permitido **reducir el número de municipios con cobertura vulnerable** en los últimos años

En un municipio hay **cobertura estable** si tiene **una o más oficinas** o cuando tiene presencia de **más de dos corresponsales activos propios**. **El resto de los municipios se consideran vulnerables** y se clasifican en cuatro grupos.

Número de municipios con cobertura vulnerable: 2018, 2021 y 2022

Grupo A
Sin oficinas y sin corresponsales activos (solo corresponsales inactivos).
Grupo B
Sin oficinas y sin corresponsales activos propios (solo corresponsales inactivos o tercerizados activos).
Grupo C
Sin oficinas y con solo un corresponsal activo propio.
Grupo D
Sin oficinas y con solo dos corresponsales activos propios.

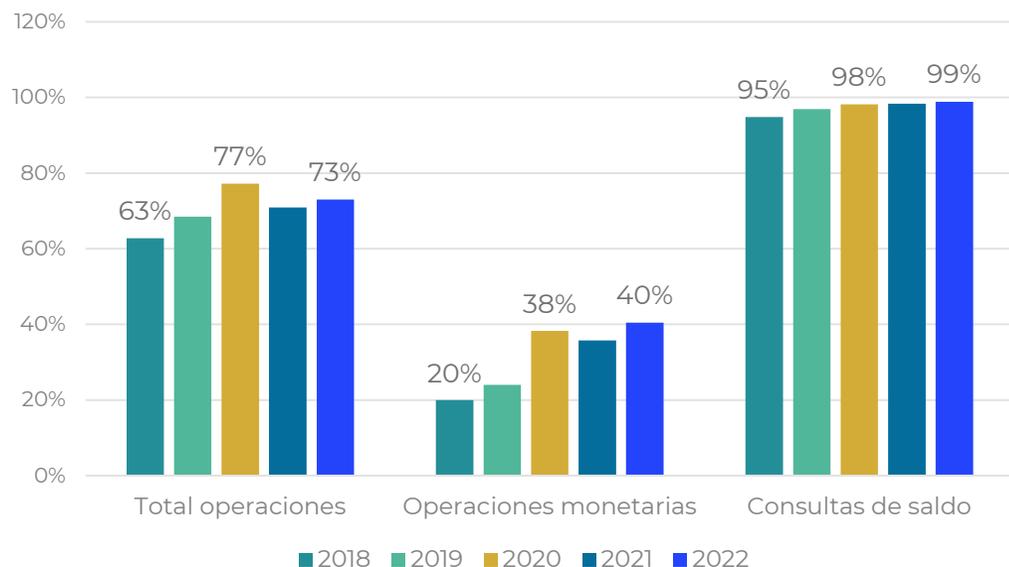


- **En los últimos cinco años se ha reducido** significativamente **el número de municipios con cobertura vulnerable** (127 en 2018 a 66 en 2022) y los municipios vulnerables críticos (29 en 2018 a 16 en 2022)
- Se observó una concentración de vulnerabilidad en zonas rurales de los departamentos de Chocó (14), Bolívar (6), Boyacá (8), Magdalena (6) y Santander (8).

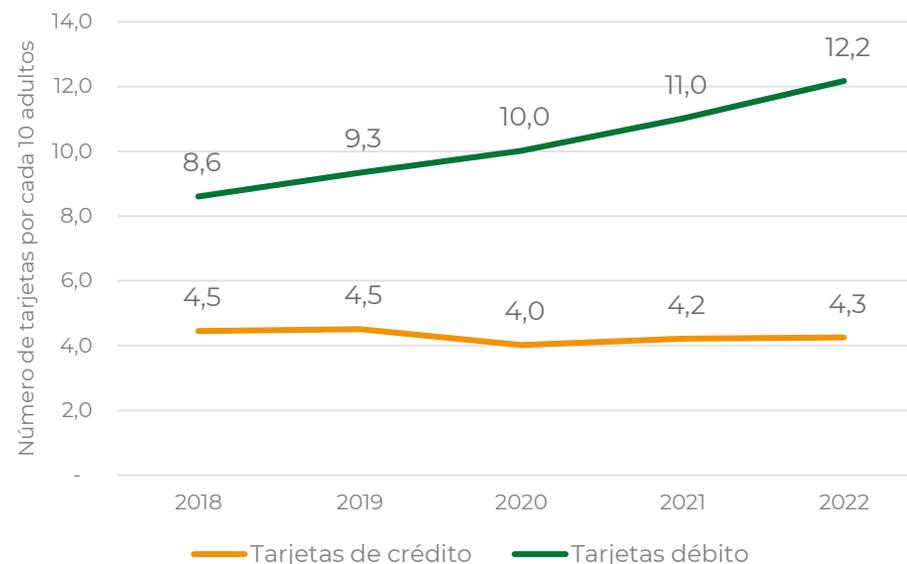


Transaccionalidad. Se consolidan dos procesos: el mayor uso de canales digitales y la profundización de las tarjetas débito

Participación de operaciones realizadas por medio de canales digitales



Indicadores de profundización de tarjetas débito y crédito



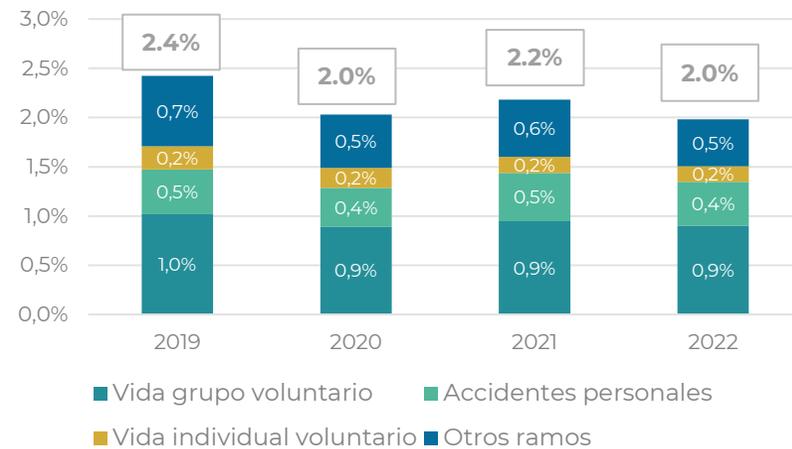
- Los canales digitales como **internet y telefonía móvil duplicaron su participación** en el total de operaciones monetarias desde 2018.
- En 2022, el 27% de las operaciones monetarias se realizó por telefonía móvil, 19% por datáfonos y 13% por internet.

- Las **tarjetas débito** muestran un **número creciente de plásticos por adulto, además de una mayor transaccionalidad y compras de menor tamaño** (antes eran usadas principalmente para retiros).
- Las **tarjetas de crédito** muestran mayor transaccionalidad, principalmente para compras (93%), a pesar de mantener similar profundización.

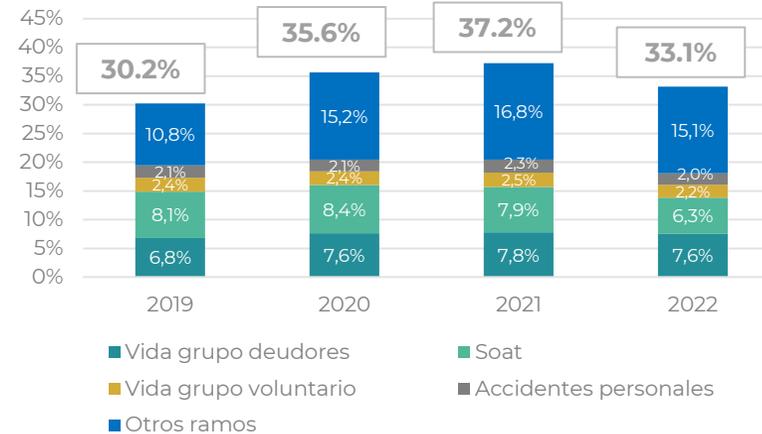
Seguros. El mercado de los **seguros masivos** es maduro, diversificado y mantiene una sólida expansión, mientras que el de **microseguros** permanece incipiente

Participación de las primas emitidas por tipo de seguro y sus principales ramos

Microseguros



Seguros masivos



Número de aseguradoras, según relevancia en la comercialización de microseguros y seguros masivos

Relevancia	% primas emitidas	Microseguros	Seguros Masivos
	Rangos	Número de aseguradoras	
Alta: casi exclusiva	>80%	0	8
Medio alta: especializada	33%-80%	0	8
Media	10%-33%	3	12
Marginal	0-10%	18	3
Sin relevancia	0%	24	14
Número total de aseguradoras		45	

Microseguros: más de 2/3 se comercializaron masivamente, usando **pólizas colectivas**.

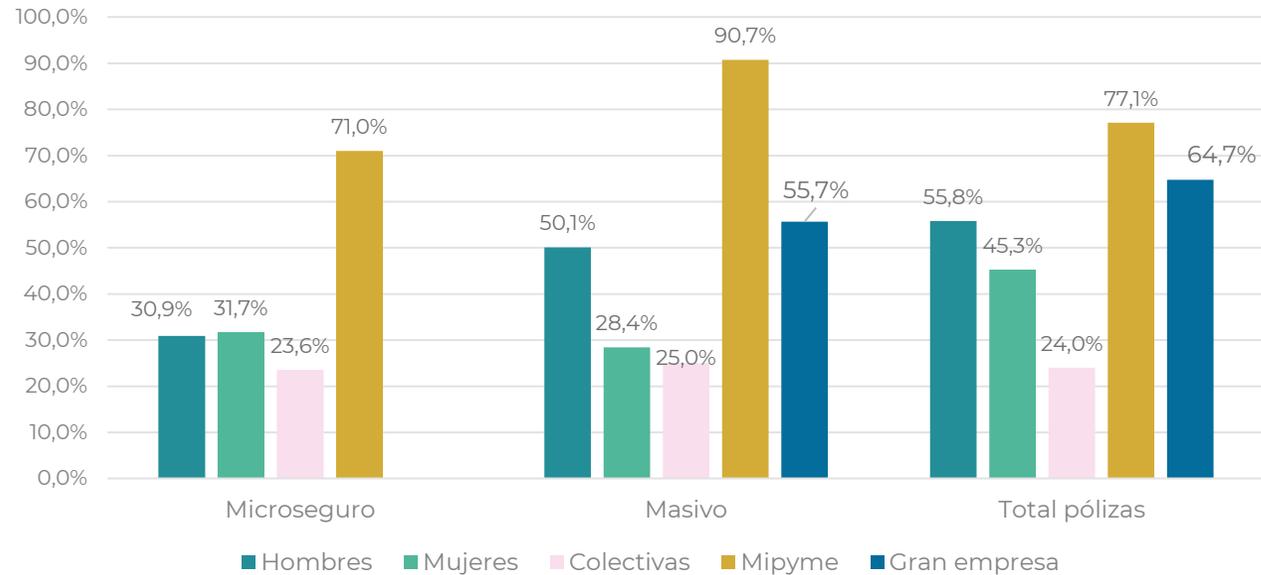
Masivos: 68% de las pólizas y 45% de sus primas estuvieron asociadas a pólizas consideradas como **obligatorias**.

Los canales no tradicionales como el uso de la red de entidades vigiladas, empresas de servicios públicos, tiendas y grandes superficies, **son más usados**.

- **31 aseguradoras** vendieron **seguros masivos**: 5 concentraron el 49% de las primas y 8 comercializaron casi que exclusivamente este tipo de seguros (>80%).
- **21 aseguradoras** vendieron **microseguros**: 3 concentraron el 52% de las primas emitidas.

Análisis por género: en seguros, las mujeres presentaron **tasas más bajas de siniestralidad** y menor acceso respecto a los hombres

Tasas de siniestralidad por tipo de seguro y persona (natural y jurídica)



Brecha de acceso* para asegurados persona natural por sexo y tipo de seguro



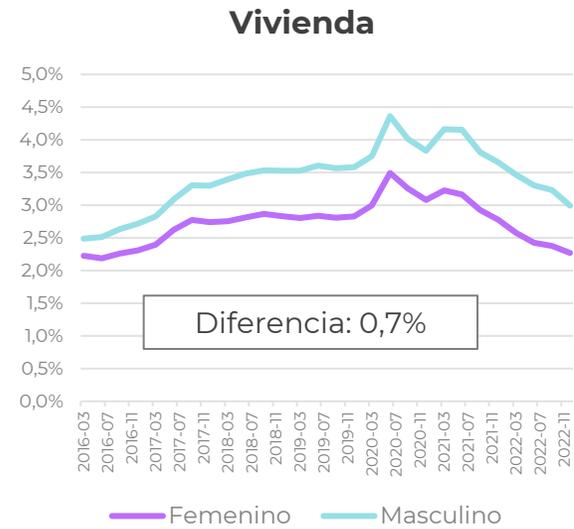
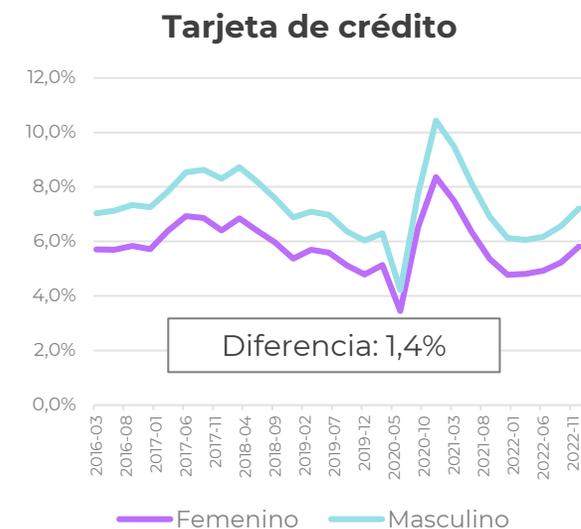
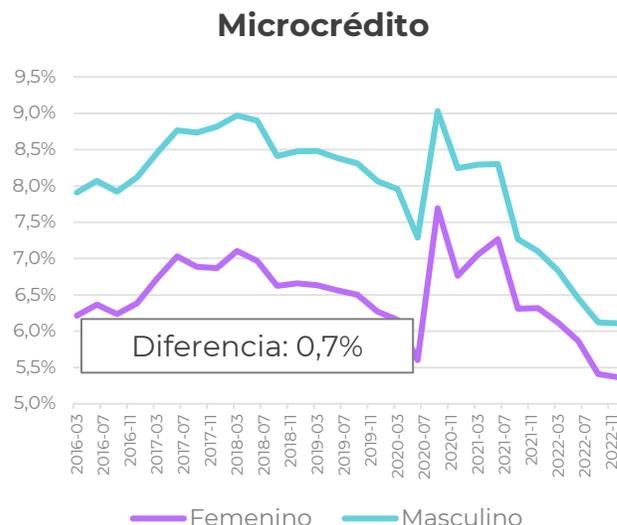
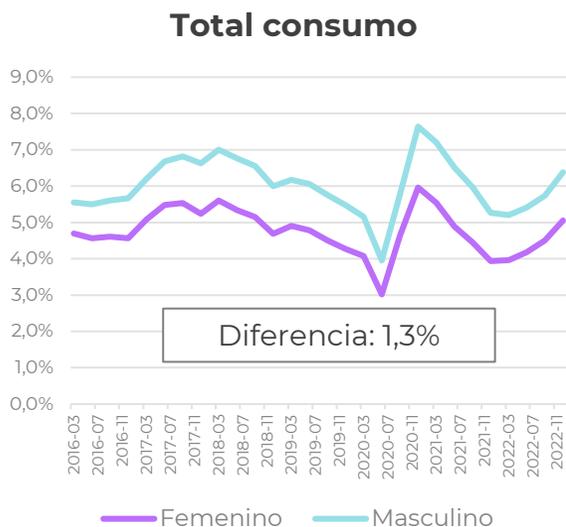
Tasas de siniestralidad de las mujeres aseguradas: 10,6% más baja que la de los hombres en el total y 21,7% en masivos.

En **microseguros** las mujeres presentaron mayor siniestralidad

- La **brecha de acceso** de asegurados se amplió a 12,4% para el total de pólizas y 10,4% para masivos.
- La diferencia en acceso es mínima en **microseguros**.

Análisis por género. La calidad de la cartera otorgada a mujeres es mejor que la desembolsada a hombres, independientemente de la modalidad de crédito

Indicador de cartera vencida
(mora >30 días)



En promedio, las mujeres son mejores deudoras que los hombres, lo que contrasta con los niveles de acceso:



El monto promedio de los **desembolsos** a los hombres es mayor en todas las modalidades.



La **brecha de acceso** en saldo* es positiva en microcrédito (7,9%), consumo (14,2%) y vivienda (9,3%).

En **consumo** la tasa de interés promedio es **mayor** para hombres, pero en **microcrédito** y **vivienda** es **mayor** para las mujeres.

Estos resultados contribuyen a aportar evidencia para el diseño de productos que **respondan a los niveles de riesgo por género**.

Fuente: Equipo RIF con datos de SFC y Registraduría Nacional de Estado Civil - Dic 2022.
* Medida como la diferencia entre la participación masculina y femenina en el saldo

Hemos consolidado el proceso de expansión en acceso, uso y cobertura. En el corto plazo tenemos varios pendientes que deben marcar los **esfuerzos para la inclusión**

Focos de atención

- 1 Crédito productivo**
Para poblaciones tradicionalmente excluidas o **grupos con menor acceso** (género, tamaño de empresa, nivel de ruralidad).
- 2 Uso de datos alternativos**
Apalancarse en una arquitectura de datos abiertos en un entorno de protección de datos personales y **empoderamiento del consumidor**.
- 3 Estándares transaccionales**
Desarrollando sistemas de pagos de fácil acceso, interoperable, innovador y que **promueva la competencia**.
- 4 Espacio controlado**
Promover el testeo de soluciones innovadoras en laArenera, que identifiquen las verdaderas barreras a la introducción de **productos inclusivos**.

Descárguela en su dispositivo



100 AÑOS

sfc

Superintendencia Financiera
de Colombia



@SFCsupervisor



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



super@superfinanciera.gov.co



www.superfinanciera.gov.co