

# Reporte Trimestral de Inclusión Financiera

## Introducción

A marzo de 2017, el indicador de inclusión financiera para el total de entidades se ubicó en 78,1% (26,1 millones de adultos) con algún producto financiero. De éstos, 22,4 millones de adultos, 67,1% usan sus productos activamente.

Para este corte persiste el crecimiento del número de adultos con productos activos frente al número de adultos con productos. En el primer caso, el crecimiento anual fue de 5,7%, equivalente a 1,2 millones de adultos adicionales con productos activos; mientras que, en el segundo caso, el crecimiento anual fue de 3%, equivalente a 762.620 adultos adicionales con algún producto.

Al terminar el primer trimestre de 2017, el 72% de los adultos del país tenían una cuenta de ahorros, de estos el 73,4% la tenían activa. El porcentaje de adultos que tienen su cuenta de ahorros activa ha venido en aumento desde comienzos de 2016.

Entre marzo de 2016 y marzo de 2017, los productos de depósito con mayores aumentos en el número de usuarios activos fueron los CDTs con un crecimiento anual de 48,1%, y las cuentas de ahorro con un crecimiento anual de 11,4%.

Hay que resaltar que la dinámica en el número de adultos y empresas con CDTs se desaceleró frente a diciembre de 2016. Este comportamiento se relaciona con el cambio de postura monetaria que ha implicado menores tasas de interés de captación y de colocación. La DTF, por ejemplo, disminuyó en 27 pb en el primer trimestre de 2017, al pasar de 6,92% en diciembre de 2016 a 6,65% en marzo de 2017.

Con respecto a la dinámica de los usuarios con crédito vigente, los mayores incrementos entre marzo de 2016 y marzo de 2017, se observaron en crédito comercial (crecimiento anual de 7,1%) y tarjeta de crédito (crecimiento anual de 7%). Es de resaltar, que, frente a diciembre de 2016, los usuarios con crédito comercial vigente se redujeron en 28,4%.

Con excepción del microcrédito, el crecimiento de los usuarios con crédito vigente se ha desacelerado frente a los crecimientos observados en marzo de 2016.

Entre enero y marzo de 2017, el número de adultos que ingresaron por primera vez al sistema financiero fue de 175.274, principalmente a través de las cuentas de ahorro (138.073), tarjetas de crédito (14.526) y microcrédito (13.606). El total de adultos que se vincularon por primera vez al sistema financiero se redujo en 27,9% (67.709 adultos) frente a lo observado para el primer trimestre de 2016.

Juliana Álvarez Gallego  
Directora

Carmen Cecilia León Franco  
Coordinadora

Elaboración del informe:  
Área de Inteligencia  
Competitiva

Nidia Reyes Salomón  
Jefe

César Carpeta Páez  
Profesional

Sara Gómez Rincón  
Profesional

TransUnion: procesamiento  
de datos de personas y  
empresas con productos  
financieros

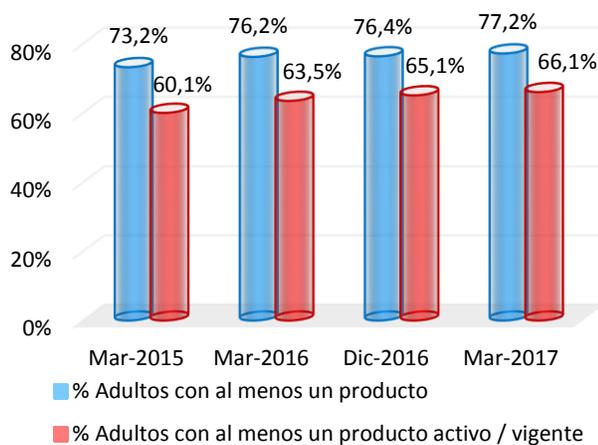
Marzo de 2017



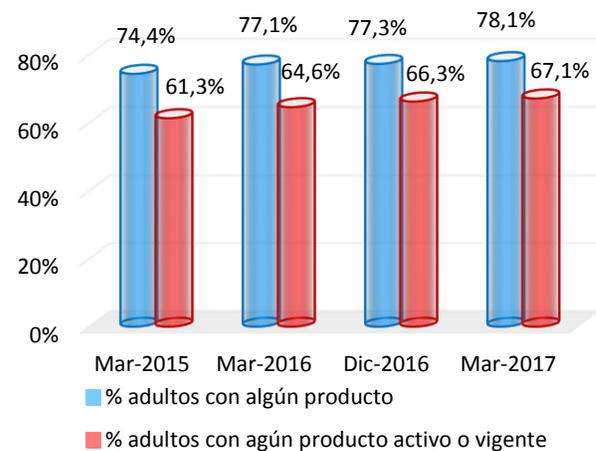
## Tenencia de productos financieros por parte de individuos

### Adultos con al menos un producto financiero:

**Gráfica 1: %Adultos con algún producto en establecimientos de crédito**



**Gráfica 2: %Adultos con algún producto en todas entidades**



Fuente: TransUnion. Elaboración Banca de las Oportunidades.

#### Nota:

La información de adultos con productos financieros en entidades del sector solidario y ONGs microcrediticias, así como la información de adultos con productos activos o vigentes se genera a partir de diciembre de 2014.

A marzo de 2017, el número de adultos con algún producto financiero, en el total de entidades, alcanzó los 26,1 millones ubicando el indicador de inclusión financiera en 78,1%. Esto significa que, para este corte y de acuerdo con las proyecciones de población del DANE, 7,3 millones de adultos no contaban con ningún producto financiero formal.

Por su parte, el total de adultos con algún producto activo o vigente, en el total de entidades, alcanzó los 22,4 millones (67,1%). Esto significa que, del total de adultos con productos financieros, el 86% lo usan activamente y el 14% (3,6 millones de adultos) tienen su producto inactivo o en el caso del crédito liquidaron sus obligaciones durante el primer trimestre del año.

Frente a marzo de 2016, se observó un crecimiento anual de 3% en el número de adultos con algún producto, esto significa 762.620 adultos más adicionales con algún producto en el último año. Por su parte el número de adultos con algún producto activo aumentó en 5,7% que equivalen a 1,2 millones de adultos más con algún producto activo o vigente, en el mismo período.



Frente a diciembre de 2016, el número de adultos con algún producto aumentó en 1,5% (379.483 adultos), mientras que, el número de adultos con algún producto activo aumentó en 1,8% (389.154 adultos).

Así, se mantiene el mayor dinamismo en el número de adultos con productos activos comparados con el número de adultos con productos, no obstante, la diferencia es más notoria en el período de un año, ya que frente a diciembre los incrementos en los dos grupos son muy similares.

A marzo de 2017, el número de adultos con productos financieros en los establecimientos de crédito, las Cooperativas financieras vigiladas por Supersolidaria y las ONG microcrediticias fueron de 25,8, 1,4 y 1,3 millones de adultos respectivamente.

Por su parte, el número de adultos con productos activos o vigentes para cada una de las entidades fue de 22,1 millones para los establecimientos de crédito, 872.462 para las Cooperativas vigiladas por la Supersolidaria y 811.226 para las ONG microcrediticias.

El mayor incremento anual en el número de adultos con algún producto se observó en las Cooperativas financieras vigiladas por la Supersolidaria 6,3% (82.791 adultos) y en los establecimientos de crédito 3% (750.837 adultos).

Por su parte el mayor crecimiento anual en el número de adultos con productos activos se observó en las ONG especializadas en microcrédito con 6,5% (49.572 adultos) y los establecimientos de crédito 5,8% (1,2 millones de adultos).

Frente a diciembre de 2016, el mayor número de adultos con algún producto y con algún producto activo estuvo determinada por el comportamiento de los establecimientos de crédito y las ONG especializadas en microcrédito.

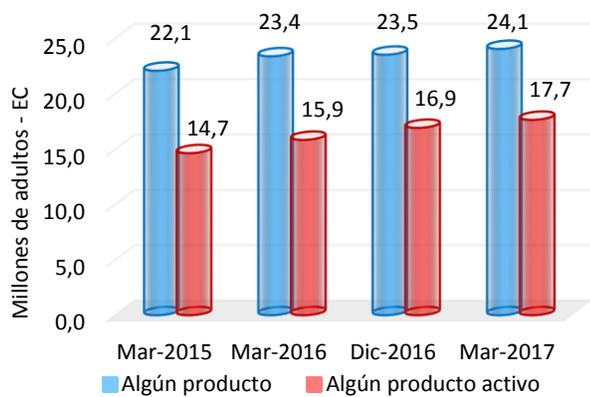


## Número de adultos según tipo de producto financiero

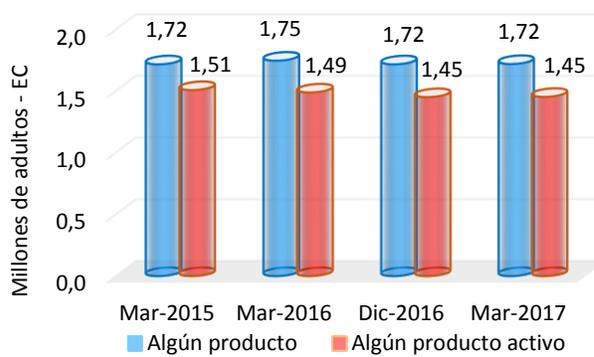
### Establecimientos de crédito

#### a. Productos de depósito

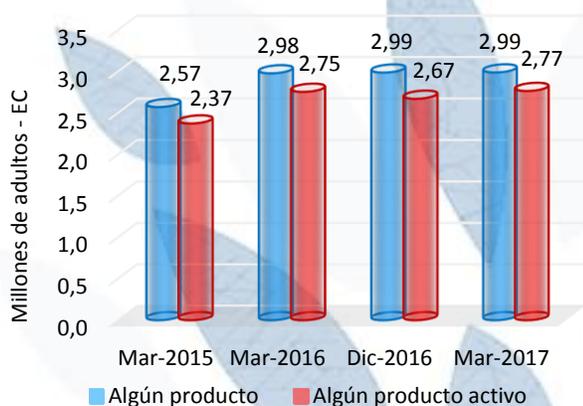
**Gráfica 3: #Adultos con cuentas de ahorro**



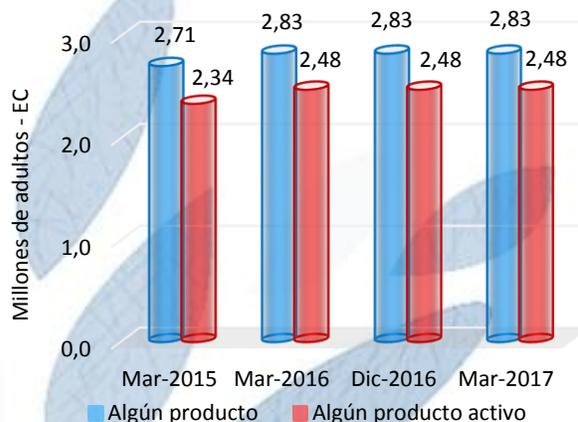
**Gráfica 4: #Adultos con cuentas corrientes**



**Gráfica 5: #Adultos con depósitos electrónicos - DE<sup>1</sup>**

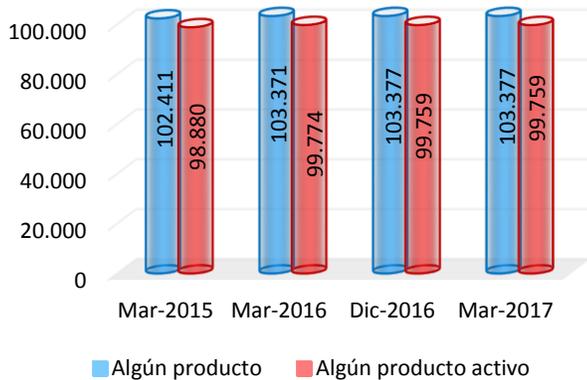
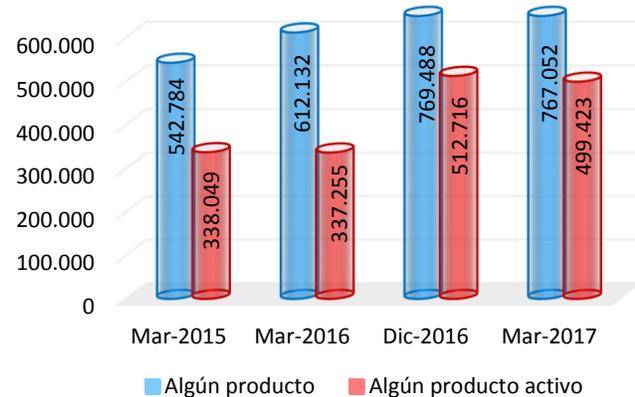


**Gráfica 6: #Adultos con cuentas CAES<sup>2</sup>**



<sup>1</sup> Los depósitos electrónicos (DE) son depósitos a la vista diferentes de las cuentas de ahorro y de las cuentas corrientes, cuyo titular puede ser una persona natural o jurídica. Los establecimientos de crédito pueden ofrecer depósitos electrónicos de trámite simplificado o depósitos electrónicos de trámite ordinario. Son de trámite simplificado siempre y cuando el límite de débitos mensuales y el saldo máximo no superen 3 SMMLV (aproximadamente COP\$2.200.000). En este caso la apertura puede hacerse a través del celular, con el número de documento de identidad y su fecha de expedición. Cuando el producto no cumple con estas características su trámite deja de ser simplificado y se debe surtir el trámite ordinario de conocimiento del cliente y control de lavado de activos.

<sup>2</sup> Las cuentas de ahorro electrónico (CAE) están orientadas a la población de nivel 1 de Sisbén y a la población inscrita en el Registro Único de Población desplazada, muchos de estos son receptores de transferencias del Gobierno. Estas cuentas tienen un límite de débito mensual de 2 SMMLV (aproximadamente COP \$1.500.000).

Gráfica 7: #Adultos con cuentas CATS<sup>3</sup>Gráfica 8: #Adultos con otros productos de ahorro<sup>4</sup>

Fuente: TransUnion. Elaboración Banca de las Oportunidades.

El detalle del número de adultos con productos de ahorro y crédito está enfocado en la información de los establecimientos de crédito, debido a que este tipo de entidades son las más representativas respecto al número de adultos con productos financieros y porque se dispone de las series históricas más largas.

Las cuentas de ahorro continúan siendo el producto de depósito con mayor penetración entre los colombianos, a marzo de 2017, 24,1 y 17,7 millones de adultos tenían una cuenta de ahorros o la tenían activa, respectivamente. Esto significa que el 72% de los adultos del país tienen una cuenta de ahorros y de estos, el 73,4% la tenían activa a marzo de 2017. Hay que resaltar que la proporción de los adultos que tienen cuenta y la usan activamente ha venido aumentando desde marzo de 2016, cuando dicha proporción se estimó en 67,8%.

Le siguen en número de usuarios los depósitos electrónicos con 2,99 y 2,77 millones de usuarios totales y activos, respectivamente; las cuentas de ahorro electrónicas con 2,83 y 2,48 millones de usuarios totales y activos, respectivamente. En estos dos productos la relación entre usuarios activos sobre total de usuarios es mayor frente a la observada en las cuentas de ahorro tradicionales, 92,5% en depósitos electrónicos y de 87,5% en cuentas de ahorro electrónicas.

Entre marzo de 2016 y marzo de 2017, los productos de ahorro con mayor incremento en el número de usuarios activos fueron los CDTs (48,1%) que equivale a 162.168 adultos adicionales con este producto activo y las cuentas de ahorro (11,4%) que equivale a 1,8 millones de adultos adicionales con este producto activo en el último año.

<sup>3</sup> Las cuentas de ahorro de trámite simplificado (CATS), son depósitos a la vista que pueden activarse a través del celular, con el número de cédula y su fecha de expedición. El límite de débitos mensuales es de 3 SMMLV (aproximadamente COP\$2.200.000) y el saldo máximo es de 8 SMMLV (aproximadamente, COP\$5.900.000).

<sup>4</sup> Los otros productos de ahorro hacen referencia a los productos de ahorro a plazo definido como CDTs y CDATs.



Si bien durante todo el 2016, el número de usuarios de ahorro a término fue creciente, en marzo de 2017 se empezó a observar un crecimiento moderado de los usuarios activos de este producto. Este cambio de tendencia está relacionado con el menor dinamismo en las tasas de interés motivado por el cambio de postura de la autoridad monetaria. A partir de noviembre de 2016, la tasa de intervención del Banco de la República empezó a disminuir, entre dicho mes (7,75%) y marzo de 2017 (7%) dicha tasa se ha reducido en 75 pb.

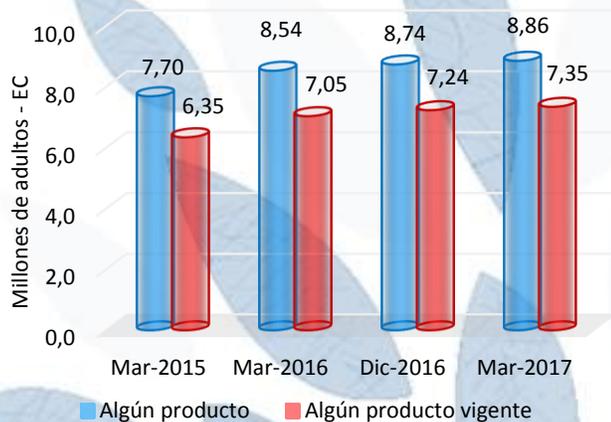
Por su parte la tasa promedio de captaciones a 90 días (DTF) viene disminuyendo desde julio de 2016 (7,26%) para ubicarse en marzo de 2016 en 6,65%. Entre diciembre de 2016 y marzo de 2017, esta tasa disminuyó en 27 pb. Esta tendencia descendente en los tipos de interés de captación ha incidido en un crecimiento menos marcado en el número de usuarios activos de ahorro a término definido que pasó de 65,8% en diciembre de 2016 a 48,1% en marzo de 2017.

Con respecto a diciembre de 2016, los mayores incrementos en el número de usuarios activos se presentaron en cuentas de ahorro y depósitos electrónicos con crecimientos trimestrales de 4,3% (725.004 usuarios activos adicionales) y 3,5% (94.328 usuarios activos adicionales), respectivamente.

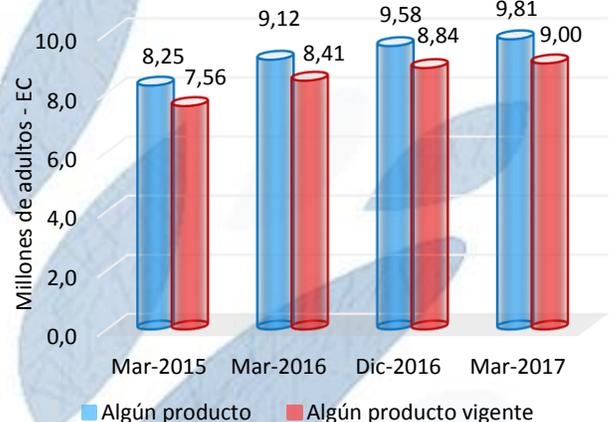
Los ahorradores a través de CDTs se redujeron en 2,6% (13.293 ahorradores menos) frente a diciembre de 2016, comportamiento consistente con el cambio de tendencia en las tasas de interés de captación que desestimulan este tipo de productos.

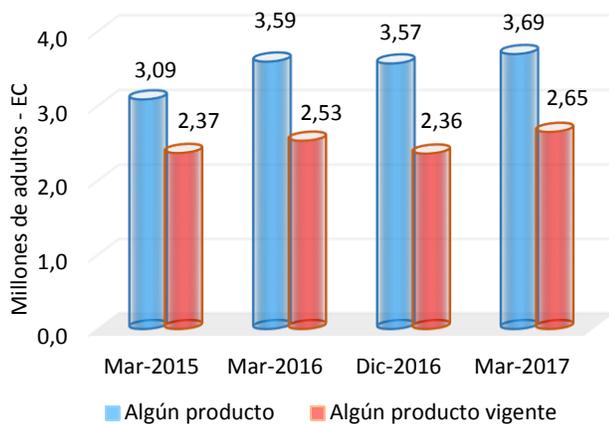
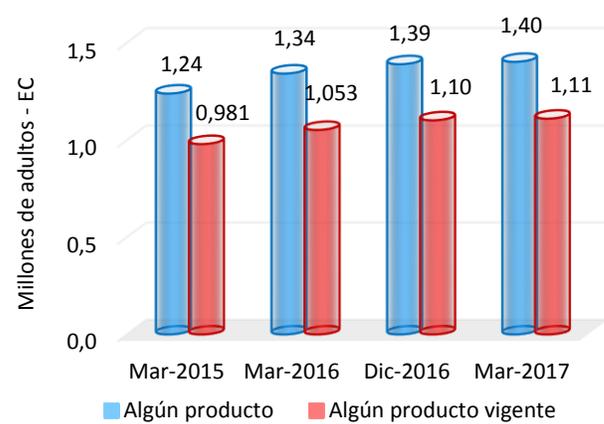
## Productos de crédito

**Gráfica 9: #Adultos con crédito de consumo**



**Gráfica 10: #Adultos con tarjeta de crédito**



**Gráfica 11: #Adultos con microcrédito****Gráfica 12: #Adultos con crédito de vivienda**

Fuente: TransUnion. Elaboración Banca de las Oportunidades.

En relación a los productos de crédito, los de mayor penetración entre los colombianos son los créditos de consumo (consumo y tarjeta de crédito). A marzo de 2017, se registraron 8,99 millones de usuarios con tarjeta de crédito vigente y 7,35 millones de usuarios con otros productos de consumo vigentes, para un total de 16,4 millones de adultos con algún tipo de crédito de consumo a marzo de 2017, esto es el 49% de los adultos del país.

Al terminar el primer trimestre del año, el número de usuarios con microcrédito y crédito hipotecario vigentes ascendió a 2,7 y 1,1 millones de adultos, respectivamente.

Frente a marzo de 2016, los mayores crecimientos en el número de usuarios con crédito vigente se presentaron en crédito comercial 7,1% (47.303 deudores adicionales) y tarjetas de crédito 7,0% (584.754 deudores adicionales).

Frente a diciembre de 2016, el comportamiento difiere claramente del descrito a nivel anual. En el último trimestre el mayor incremento en los usuarios con crédito vigente se presentó en microcrédito 12,3% (290.517 deudores adicionales). En contraste, el número de adultos con crédito comercial disminuyó en 28,4% (282.389 adultos menos con crédito comercial vigente).

Con excepción del microcrédito, el crecimiento anual en el número de deudores con crédito vigente en los diversos productos se ha desacelerado frente a los niveles observados un año atrás. Así, por ejemplo, mientras en marzo de 2016, el crecimiento anual en el número de deudores activos era de 10,9%, 11,3% y 7,4%, para los créditos de consumo, tarjeta de crédito y vivienda, respectivamente; estas tasas de crecimiento descendieron a niveles de 4,4%, 7% y 5,5% en marzo de 2017.



El comportamiento descrito para los usuarios de crédito está relacionado con la dinámica reciente de las tasas de interés, cuya transmisión de la menor tasa de intervención del Banco de la República no ha sido homogénea entre los diferentes productos de crédito.

Mientras entre diciembre de 2016 y marzo de 2017, la tasa de interés promedio del microcrédito descendió 87 pb al pasar de 37,7% a 36,9%; este descenso no se ha evidenciado claramente en las tasas de interés de los productos de consumo. En el caso de los productos de consumo diferentes de la tarjeta de crédito, la tasa de interés promedio aumentó 39 pb al pasar de 19,4% a 19,8%, mientras que, la tasa de interés promedio de las tarjetas de crédito aumentó 20 pb al pasar de 31,2% a 31,4%, en el mismo período.

A marzo de 2017, de acuerdo con los reportes de la Superintendencia Financiera de Colombia, el total de tarjetas de crédito vigentes ascendió a 14,8 millones de plásticos, con un saldo total por valor de \$26,4 billones de pesos y un cupo no utilizado de \$42,1 billones de pesos.

Al relacionar estos indicadores con el número de usuarios activos de tarjeta de crédito (8,99 millones de adultos), se tienen que el número de plásticos promedio por usuarios activo de tarjetas de crédito se mantiene en 1,6 (igual al nivel observado el año anterior); no obstante, el saldo y el saldo más el cupo no utilizado por usuario activo aumentaron entre marzo de 2016 y marzo de 2017. En el primer caso en \$223.317 al pasar de \$2,7 a \$2,9 millones de pesos, y en el segundo caso en \$371.740 al pasar de \$7,2 a \$7,6 millones de pesos.





## Detalle del número de adultos por tipo de producto y tipo de entidad

**Cuadro 1: #Adultos con productos financieros por tipo de entidad**

Producto	Adultos con productos por tipo de entidad Mrz-2017				Adultos con productos todas las entidades			Variación Mrz-2016 a Mrz-2017	Crecimiento Mrz-2016 a Mrz-2017
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	dic-16	mar-16	mar-17		
Ctas de ahorro	24.052.421	241.922	-	24.116.411	23.591.899	23.417.494	24.116.411	698.917	3,0%
CAES	2.829.617	-	-	2.829.617	2.829.410	2.828.906	2.829.617	711	0,0%
CATS	103.377	-	-	103.377	103.377	103.371	103.377	6	0,0%
DE	2.988.214	-	-	2.988.214	2.986.762	2.977.721	2.988.214	10.493	0,4%
Otros prod ahorro	767.052	-	-	767.052	769.488	612.132	767.052	154.920	25,3%
Cuenta corriente	1.719.073	-	-	1.719.073	1.716.638	1.746.358	1.719.073	(27.285)	-1,6%
Microcrédito	3.694.006	254.600	1.217.872	4.553.245	4.422.460	4.464.378	4.553.245	88.867	2,0%
Consumo	8.864.324	1.007.101	4.642	9.315.503	9.192.730	8.980.267	9.315.503	335.236	3,7%
Tarjeta de crédito	9.812.689	-	-	9.812.689	9.583.689	9.122.292	9.812.689	690.397	7,6%
Vivienda	1.403.153	21.151	-	1.421.919	1.409.346	1.356.941	1.421.919	64.978	4,8%
Comercial	1.007.076	173.610	12.819	1.173.871	1.399.494	1.074.315	1.173.871	99.556	9,3%
<b>Algún producto</b>	<b>25.779.906</b>	<b>1.396.382</b>	<b>1.254.080</b>	<b>26.088.420</b>	<b>25.708.937</b>	<b>25.325.800</b>	<b>26.088.420</b>	<b>762.620</b>	<b>3,0%</b>



Cuadro 2: #Adultos con productos financieros activos o vigentes por tipo de entidad

Producto	Adultos con productos por tipo de entidad Mrz-2017				Adultos con productos todas las entidades			Variación Mrz-2016 a Mrz-2017	Crecimiento Mrz-2016 a Mrz-2017
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	dic-16	mar-16	mar-17		
Ctas de ahorro	17.659.776	98.488	-	17.706.008	17.022.926	15.890.947	17.706.008	1.815.061	11,4%
CAES	2.475.696	-	-	2.475.696	2.475.689	2.476.032	2.475.696	(336)	0,0%
CATS	99.759	-	-	99.759	99.759	99.774	99.759	(15)	0,0%
DE	2.765.090	-	-	2.765.090	2.670.762	2.754.615	2.765.090	10.475	0,4%
Otros prod ahorro	499.423	-	-	499.423	512.716	337.255	499.423	162.168	48,1%
Cuenta corriente	1.452.430	-	-	1.452.430	1.450.484	1.488.110	1.452.430	(35.680)	-2,4%
Microcrédito	2.651.506	148.827	790.801	3.302.929	3.028.242	3.152.108	3.302.929	150.821	4,8%
Consumo	7.354.425	620.565	1.404	7.706.014	7.592.245	7.390.811	7.706.014	315.203	4,3%
Tarjeta de crédito	8.997.610	-	-	8.997.610	8.842.432	8.412.856	8.997.610	584.754	7,0%
Vivienda	1.111.274	15.215	-	1.125.529	1.116.997	1.063.435	1.125.529	62.094	5,8%
Comercial	710.251	74.162	9.782	786.013	1.065.346	735.974	786.013	50.039	6,8%
<b>Algún producto activo o vigente</b>	<b>22.065.512</b>	<b>872.462</b>	<b>811.226</b>	<b>22.428.812</b>	<b>22.039.658</b>	<b>21.218.554</b>	<b>22.428.812</b>	<b>1.210.258</b>	<b>5,7%</b>

Indicador	Marzo de 2017			
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades
Diferencia adultos con prod activos menos adultos con prod	3.714.394	523.920	442.854	<b>3.659.608</b>
% (#Adultos con prod activos / #Adultos con prod)	<b>85,6%</b>	<b>62,5%</b>	<b>64,7%</b>	<b>86%</b>

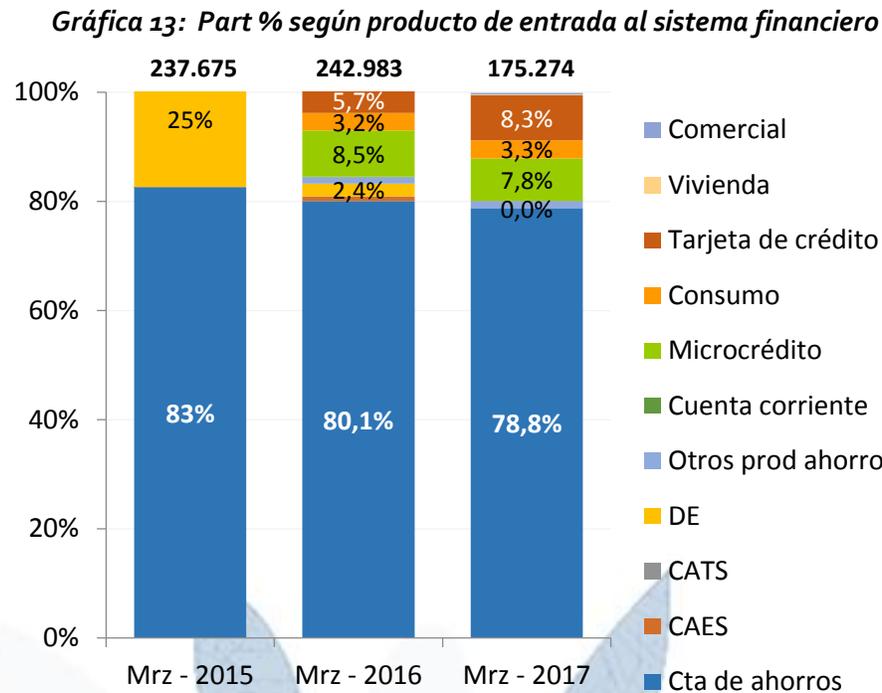
Fuente: TransUnion - Elaboración Banca de las Oportunidades.

A partir de la información detallada por producto y tipo de entidad presentada en los cuadros 1 y 2, de destacan algunos aspectos:

- Entre marzo de 2016 y marzo de 2017, persiste el mayor incremento (absoluto y relativo) en el número de usuarios con productos financieros activos o vigentes 5,7% (1,2 millones de adultos) frente al incremento en el número de adultos con algún producto 3% (762.620 adultos).
- Los productos que explican en mayor medida el incremento en los usuarios activos incluyen a las cuentas de ahorro (11,4% crecimiento anual), tarjetas de crédito (7%), CDTs (48,1%) y crédito comercial (6,8%).
- Persiste la disminución en el número de usuarios con cuenta corriente descrita en reportes previos que para marzo de 2017 fue de -2,4% anual.
- Frente a diciembre de 2016, el incremento en el número de usuarios activos (1,8% trimestral) y totales (1,5% trimestral) fue similar. Los mayores aumentos en el número de usuarios activos se observaron en cuentas de ahorro (4% crecimiento trimestral), microcrédito (9,1% crecimiento trimestral) y depósitos electrónicos (3,5% crecimiento trimestral). En contraste, el número de usuarios con crédito comercial vigente disminuyó en -26,2% trimestral.



## Número de adultos que ingresan por primera vez al sistema financiero<sup>5</sup>



Fuente: TransUnion - Elaboración Banca de las Oportunidades

Durante el primer trimestre de 2017 ingresaron por primera vez al sistema financiero 175.274 adultos, lo que significó una reducción de -27,9% (67.709 adultos) frente al dato registrado durante el primer trimestre de 2016 (242.983).

Los productos que mostraron las mayores reducciones en el número de adultos que se vincularon por primera vez al sistema financiero en este período fueron cuentas de ahorro -29% (56.499 adultos menos), microcrédito -34% (6.995 adultos menos) y depósitos electrónicos que no registró ingresos de primera vez en el primer trimestre de 2017 (5.776 adultos menos).

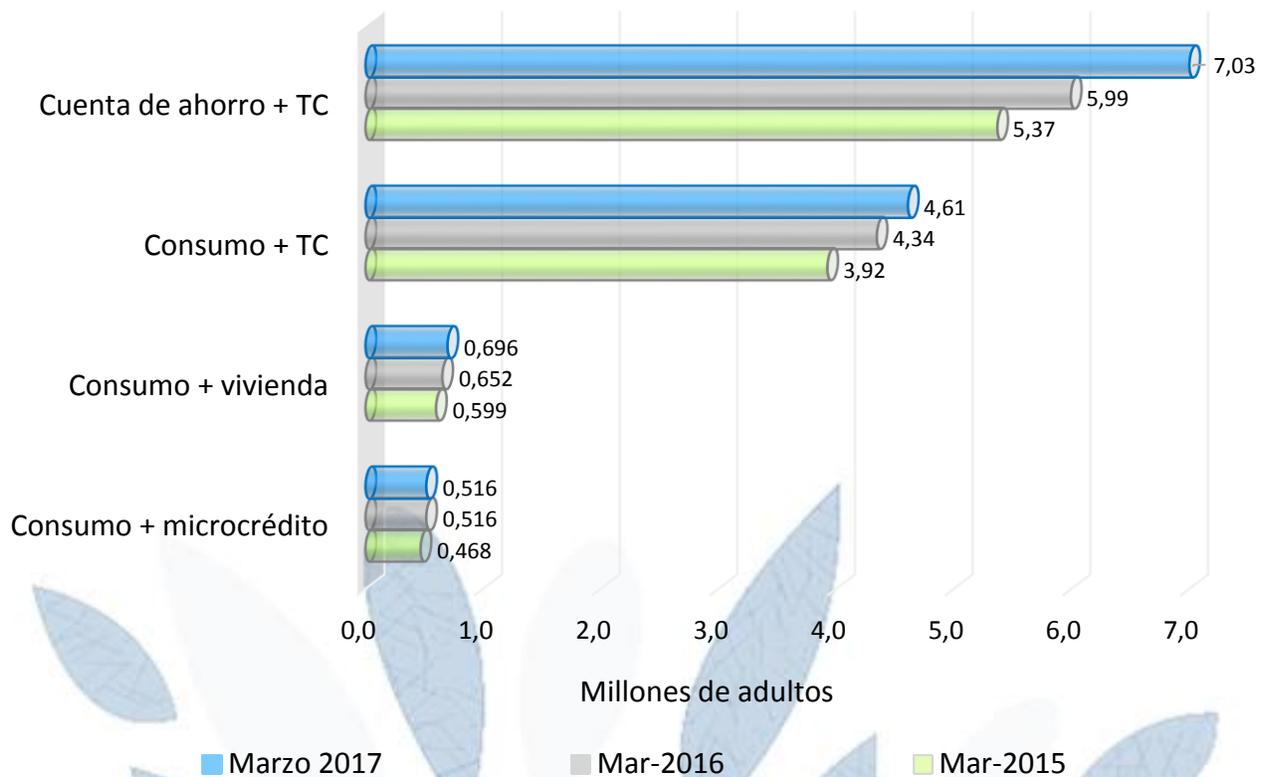
Entre enero y marzo de 2017, los productos más importantes como puerta de entrada al sistema financiero fueron en su orden: cuentas de ahorro (78,8% del total), tarjeta de crédito (8,3%), microcrédito (7,8%) y crédito de consumo (3,3%).

<sup>5</sup> El número de adultos que ingresa por primera vez al sistema financiero para efectos de este Reporte, corresponde al conteo de los números de identificación únicos que se encuentran por primera vez en las bases de datos históricas de la central de información TransUnion.



## Número de adultos con algunas combinaciones de productos financieros

Gráfica 15: #Adultos con algunas combinaciones de productos activos o vigentes – todas las entidades



Fuente: TransUnion - elaboración Banca de las Oportunidades.

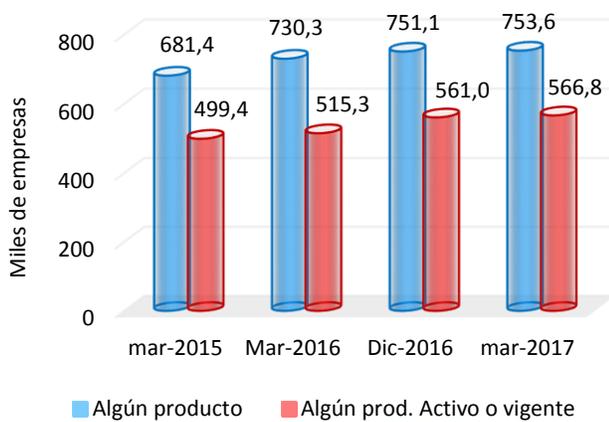
De las combinaciones de portafolios considerados, el que más creció en número de usuarios activos fue cuentas de ahorro y tarjeta de crédito con un incremento anual de 17,4% alcanzando los 7 millones de usuarios activos a marzo de 2017.

Entre diciembre de 2016 y marzo de 2017, hubo dos portafolios que registraron crecimientos destacados y similares, el primero fue la combinación de crédito de consumo y microcrédito con un crecimiento trimestral de 4,9% (23.964 adultos adicionales con este portafolio) y el segundo fue la combinación de cuentas de ahorro y tarjeta de crédito con un crecimiento trimestral de 4,2% (280.635 adultos adicionales con este portafolio).

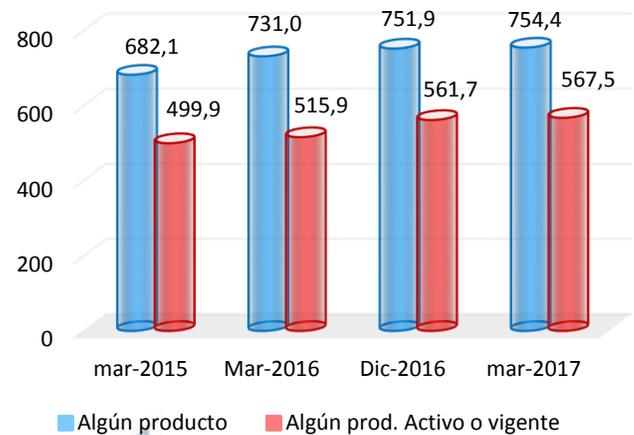
# Tenencia de productos financieros por parte de empresas

## Empresas con al menos un producto financiero<sup>6</sup>

**Gráfica 16: #Empresas con algún producto en establecimientos de crédito**



**Gráfica 17: #Empresas con algún producto en todas las entidades**



Fuente: TransUnion. Elaboración Banca de las Oportunidades.

A marzo de 2017 el número de empresas con algún producto y con algún producto activo en el total de entidades financieras fue de 754.399 y 567.545, respectivamente.

En el caso de las empresas de las cuales se tiene reporte de información a través de la Central de Información, cerca del 100% están vinculadas al sistema financiero a través de los establecimientos de crédito.

A marzo de 2017, las empresas con productos activos o vigentes ascendieron a 566.849, 2.288 y 364, en establecimientos de crédito, cooperativas con sección de ahorro y crédito vigiladas por Supersolidaria y ONG especializadas en microcrédito, respectivamente.

Entre marzo de 2016 y marzo de 2017, el total de empresas con algún producto financiero aumentó en 3,2% (23.350 empresas adicionales) y el número de empresas con productos activos aumentó en 10% (51.615 empresas adicionales).

En el segmento de empresas, igual que se describió para el segmento de adultos, aquellas con productos activos creció en mayor proporción frente a las empresas con productos. En este caso este comportamiento se explica principalmente en algunos procesos de depuración de la información reportada por las entidades financieras a la Central de Información.

<sup>6</sup> La información sobre tenencia de productos financieros por parte de empresas no está diferenciada según el tamaño de las empresas.

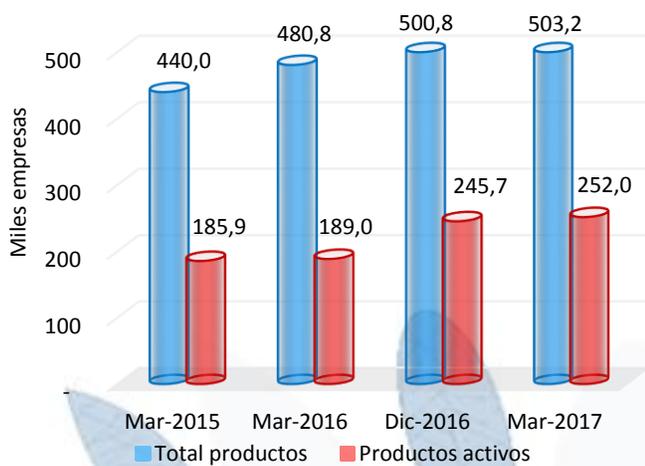
Entre diciembre de 2016 y marzo de 2017, el aumento en el número de empresas reportadas con productos totales y activos aumentó marginalmente, 0,3% y 1%, respectivamente.

## Número de empresas según tipo de producto financiero

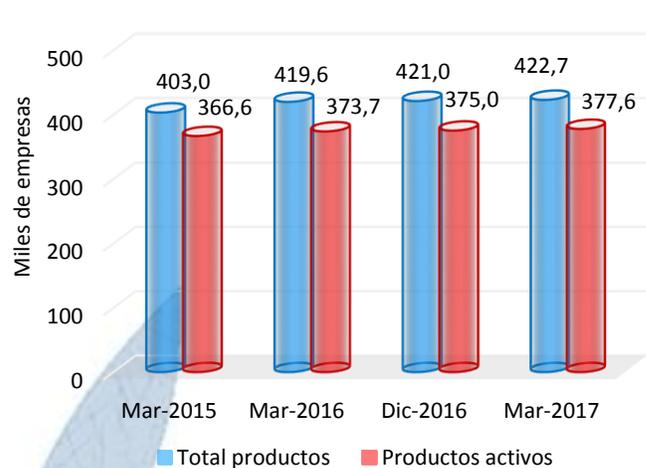
### Establecimientos de crédito

#### a. Productos de depósito

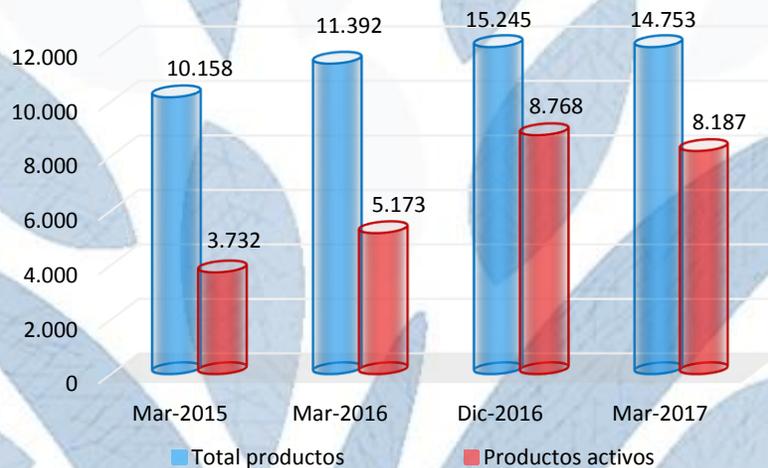
**Gráfica 18: #Empresas con cuentas de ahorro**



**Gráfica 19: #Empresas con cuentas corrientes**



**Gráfica 20: #Empresas con otros productos de ahorro**



Fuente: TransUnion. Elaboración Banca de las Oportunidades.



En relación con los productos de depósito, las cuentas de ahorro y las cuentas corrientes son los de mayor penetración entre las empresas. A marzo de 2017, se reportaron 503.164 empresas con cuenta de ahorros activa y 422.713 empresas con cuenta corriente activa.

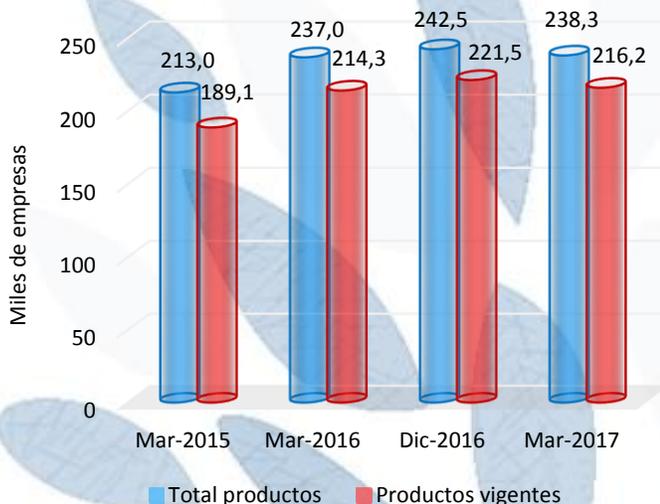
Entre marzo de 2016 y marzo de 2017, dos productos sobresalieron por sus mayores incrementos en el número de empresas usuarias activas, las cuentas de ahorro con un incremento anual de 33,3% (62.984 empresas adicionales con cuenta de ahorro activa) y los CDTs con un incremento anual de 58,3% (3.014 empresas adicionales con este tipo de ahorro).

A pesar del importante incremento anual en el número de empresas con CDT activo a marzo de 2017, hay que destacar que dicha tasa fue menor a la reportada en diciembre de 2016 (71,9%). Esta tendencia es similar a la que se describió para el segmento de adultos y se explica en el cambio de tendencia (ahora descendente) en las tasas promedio de captación a término definido.

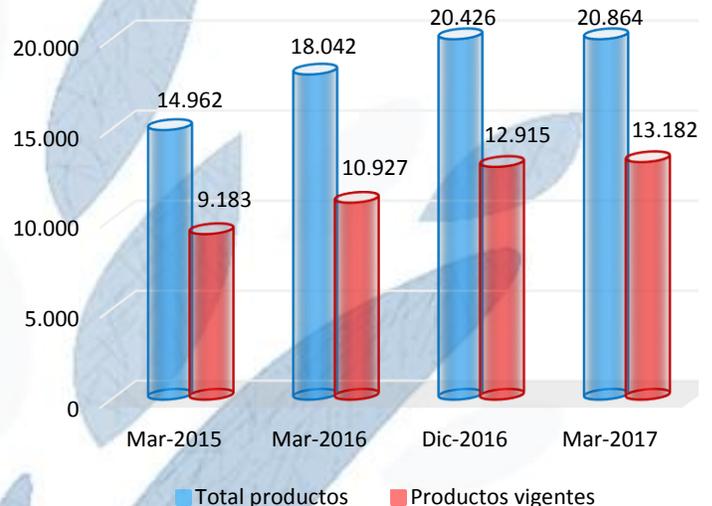
Entre diciembre de 2016 y marzo de 2017, el mayor incremento en el número de empresas con productos de depósito activos se observó en cuentas de ahorro con un incremento trimestral de 2,6% (6.306 empresa adicional con cuenta de ahorro activa). En el último trimestre las empresas con CDT activo disminuyeron a una tasa de -6,6% (581 empresas menos con este tipo de ahorro activo).

## b. Productos de crédito

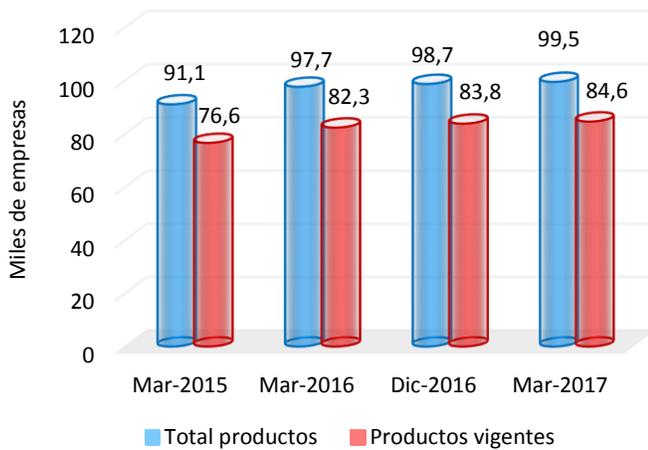
**Gráfica 21: #Empresas con crédito comercial**



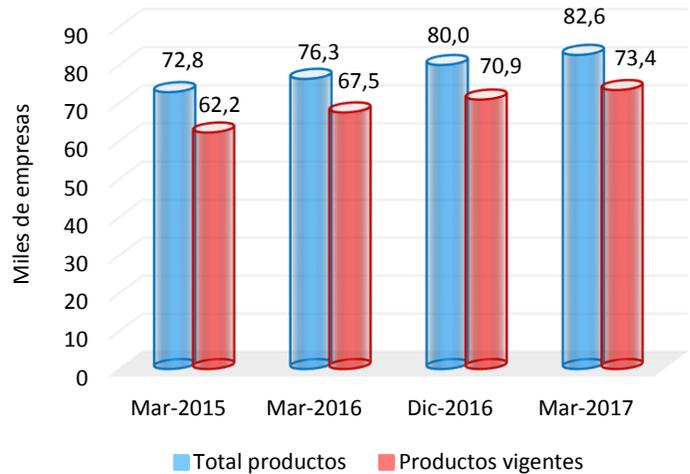
**Gráfica 22: #Empresas con microcrédito**



**Gráfica 23: #Empresas con crédito de consumo**



**Gráfica 24: #Empresas con tarjeta de crédito**



*Fuente: TransUnion. Elaboración Banca de las Oportunidades.*

El crédito comercial es el más común entre las empresas, para marzo de 2017 el número de empresas con este producto alcanzó 238.265 y 216.205 empresas con crédito comercial total y vigente respectivamente.

Entre marzo de 2016 y marzo de 2017, el producto de crédito que registró un mayor incremento en el número de empresas usuarias fue el microcrédito con un incremento anual de 20,6% (2.255 empresas adicionales con microcrédito vigente en el último año). A pesar del aumento hay que destacar que el crecimiento anual en marzo de 2017 fue menor al observado en diciembre de 2016 (26,8%).

Entre diciembre de 2016 y marzo de 2017, la tarjeta de crédito y el microcrédito registraron crecimientos importantes en el número de empresas con productos vigentes, 3,5% (2.486 empresas adicionales con tarjeta de crédito vigente) y 2,1% (267 empresas adicionales con microcrédito vigente).

Es de resaltar que el crecimiento trimestral en el número de empresas con tarjeta de crédito vigente ha venido aumentando desde junio de 2016, en ese momento la tasa de crecimiento trimestral de las firmas con este producto fue de 1,4%.



## Detalle del número de empresas por tipo de producto y tipo de entidad

*Cuadro 3: #Empresas con productos financieros por tipo de entidad*

Producto	Empresas con productos financieros por tipo de entidad Mrz-2017				Empresas con productos financieros - todas las entidades			Variación marzo-2016 a marzo-2017	Crecimiento marzo-2016 a marzo-2017
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	dic-16	Mar-2016	Mar-2017		
Ctas de ahorro	503.164	1.267	-	503.791	501.425	481.269	503.791	22.522	4,7%
Otros prod ahorro	14.753	-	-	14.753	15.245	11.392	14.753	3.361	29,5%
Cuenta corriente	422.713	-	-	422.713	420.964	419.645	422.713	3.068	0,7%
Microcrédito	20.864	253	398	21.445	21.000	18.618	21.445	2.827	15,2%
Consumo	99.508	487	32	99.938	99.156	98.168	99.938	1.770	1,8%
Tarjeta de crédito	82.611			82.611	79.965	76.320	82.611	6.291	8,2%
Comercial	238.265	2.406	131	239.336	243.559	238.007	239.336	1.329	0,6%
<b>Algún producto</b>	<b>753.619</b>	<b>3.952</b>	<b>592</b>	<b>754.399</b>	<b>751.851</b>	<b>731.049</b>	<b>754.399</b>	<b>23.350</b>	<b>3,2%</b>

**Cuadro 4: #Empresas con productos financieros activos o vigentes por tipo de entidad**

Producto	Empresas con productos financieros por tipo de entidad Mrz-2016				Empresas con productos financieros - todas las entidades			Variación marzo-2016 a marzo-2017	Crecimiento marzo-2016 a marzo-2017
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	dic-16	Mar-2016	Mrz-2017		
Ctas de ahorro	252.010	826	-	252.549	246.212	189.422	252.549	63.127	33,3%
Otros prod ahorro	8.187	-	-	8.187	8.768	5.173	8.187	3.014	58,3%
Cuenta corriente	377.592	-	-	377.592	374.978	373.652	377.592	3.940	1,1%
Microcrédito	13.182	124	208	13.485	13.211	11.227	13.485	2.258	20,1%
Consumo	84.571	166	16	84.727	83.939	82.476	84.727	2.251	2,7%
Tarjeta de crédito	73.372	-	-	73.372	70.886	67.504	73.372	5.868	8,7%
Comercial	216.205	1.297	90	216.858	222.108	214.903	216.858	1.955	0,9%
<b>Algún producto activo o vigente</b>	<b>566.849</b>	<b>2.288</b>	<b>364</b>	<b>567.545</b>	<b>561.680</b>	<b>515.930</b>	<b>567.545</b>	<b>51.615</b>	<b>10,0%</b>

Indicador	Mrz-2017			
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades
Diferencia adultos con prod activos menos adultos con prod	186.770	1.664	228	<b>186.854</b>
% (#Adultos con prod activos / #Adultos con prod)	75,2%	57,9%	61,5%	<b>75,2%</b>

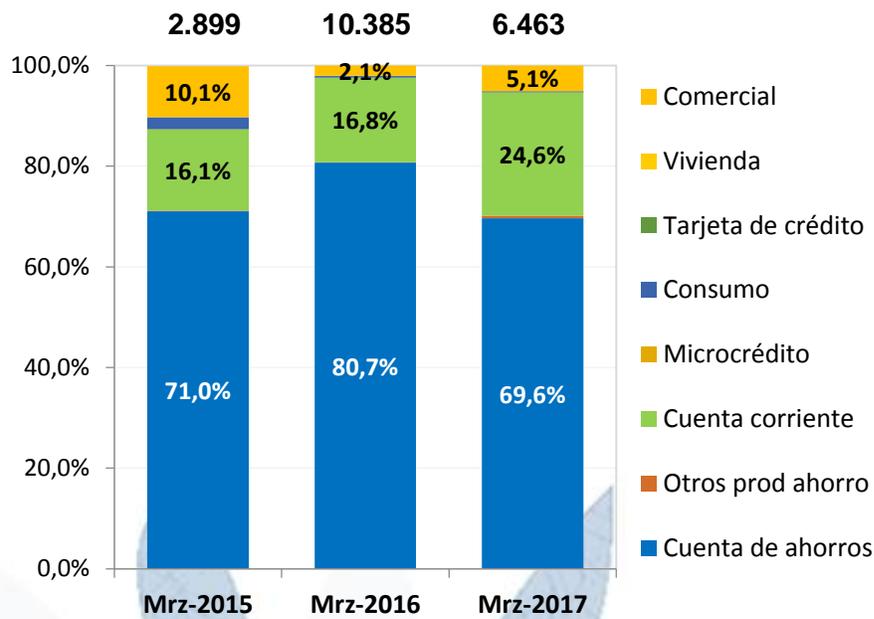
Fuente: TransUnion - elaboración Banca de las Oportunidades.

De los Cuadros 3 y 4 se destacan los siguientes puntos:

- Entre marzo de 2016 y marzo de 2017, aumento en mayor medida el número de empresas con productos activos frente al número de empresas con productos. Los incrementos anuales en cada caso fueron 10% (51.615 empresas adicionales con productos activos) y 3,2% (23.350 empresas adicionales con productos).
- En el último año (marzo de 2016 a marzo de 2017), los mayores aumentos en el número de empresas con productos activos se observaron en CDTs 58,3% (3.014 empresas adicionales), cuentas de ahorro 33,3% (63.127 empresas adicionales) y microcrédito 20,1% (2.258 empresas adicionales).
- Entre diciembre de 2016 y marzo de 2017, los mayores incrementos en el número de empresas con productos activos se observaron en tarjeta de crédito 3,5% (2.486 empresas adicionales) y cuentas de ahorro (6.337 empresas adicionales).

# Número de empresas que ingresan por primera vez al sistema financiero

Gráfica 25: Part % según producto de entrada



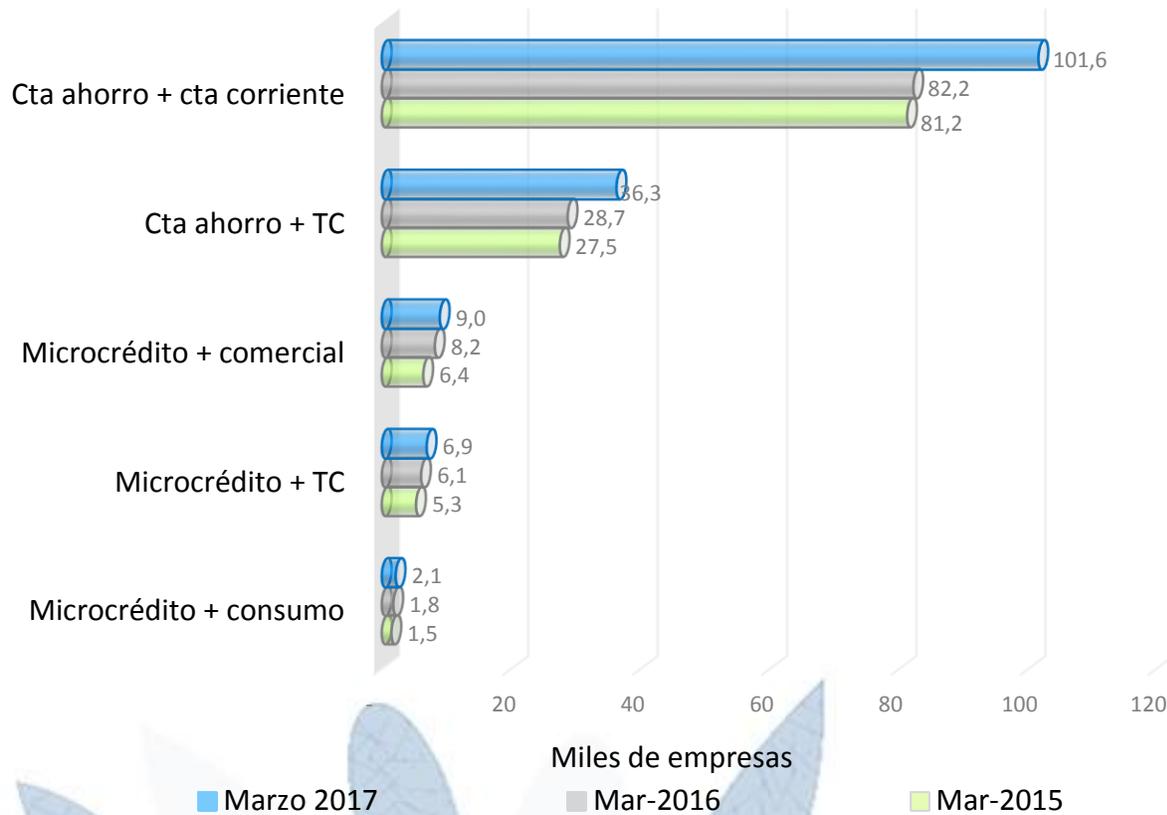
Fuente: TransUnion - elaboración Banca de las Oportunidades.

Entre enero y marzo de 2017, ingresaron por primera vez al sistema financiero formal 6.463 empresas, principalmente a través de cuentas de ahorro (69,6% del total), cuentas corrientes (24,6%) y crédito comercial (5,1%). Este número se redujo en 37,8% (3.922 empresas menos), frente a lo observado en el primer trimestre de 2016.

Los productos que más incidieron en la reducción del número de empresas que ingresan por primera vez, en el primer trimestre de 2017, fueron las cuentas de ahorro (3.881 empresas menos frente al primer trimestre de 2016) y las cuentas corrientes (155 empresas menos frente al primer trimestre de 2016).



Gráfica 27: #empresas con algunas combinaciones de productos activos o vigentes – todas las entidades



Fuente: TransUnion - elaboración Banca de las Oportunidades.

Del grupo de portafolios considerados para las empresas, el más común es la combinación de cuenta de ahorros y cuenta corriente que para marzo de 2017 reportó 101.574 empresas con estos dos productos activos simultáneamente.

Entre marzo de 2016 y marzo de 2017, los portafolios que mostraron los mayores aumentos en el número de empresas usuarias correspondieron a: cuenta de ahorro + tarjeta de crédito, cuenta de ahorro + cuenta corriente y microcrédito + crédito de consumo. Estas dinámicas están en línea con el comportamiento observado en el número de empresas con productos individuales, según el cual se destacó el incremento importante en el número de empresas con cuentas de ahorro activas y con microcrédito, durante el último año.



## NOTA METODOLÓGICA

1. A partir de diciembre de 2014, la información del número de adultos y de empresas con productos financieros se empezó a generar teniendo en cuenta las siguientes distinciones:

Tenencia de productos financieros versus tenencia de productos financieros activos o vigentes.

Tenencia de productos financieros por tipo de entidad según las siguientes categorías: i) establecimientos de crédito<sup>7</sup>, ii) sector solidario<sup>8</sup> y iii) ONGs microcrediticias.

Con relación al grupo de cooperativas con sección de ahorro y crédito vigilada por Supersolidaria denominadas en este Reporte sector solidario se aclara que CIFIN recibe información de personas y empresas con productos financieros de 145 de estas cooperativas. Hasta la fecha se ha identificado que la información reportada por estas entidades a CIFIN es insuficiente y no permite establecer con precisión los datos reales del sector. Por esta razón las cifras agregadas de sector solidario pueden estar subestimadas.

2. Actualmente desde Banca de las Oportunidades y en cooperación con representantes de este sector se está trabajando por desarrollar acciones para lograr un reporte más ajustado de su información. Adicionalmente, la información del sector solidario reportada aquí, no incluye a los fondos de empleados ni a otras entidades cooperativas diferentes a aquellas clasificadas como cooperativas con sección de ahorro y crédito.

La distinción entre productos financieros versus productos financieros activos o vigentes para cada trimestre, se realiza teniendo en cuenta la información del último reporte disponible en la central de información CIFIN, con base en las categorías reportadas por las entidades financieras y ONGs microcrediticias a esta central de información y que están asociadas a cada producto financiero.

Como se presenta en las tablas más adelante, cuando se hace referencia a los productos financieros activos se trata de productos de depósito que no hayan sido reportados por las entidades financieras a la central de información en ninguno de los estados marcados como inactivos, saldados o cancelados.

Por otra parte, cuando se hace referencia a productos financieros vigentes, se trata de productos de crédito que no hayan sido reportados por las entidades financieras a la central de información bajo los estados saldados, cancelados o no renovados.

Dentro del total de adultos o empresas con productos financieros se consideran todas las cédulas o NITs, reportados por las entidades en las diferentes categorías. Dentro de los adultos o empresas con productos activos o vigentes, se excluyen aquellas cédulas o NITs, que reportan un cambio de estado durante el período de análisis, en algunas categorías particulares, según el producto considerado, como se muestra a continuación:

---

<sup>7</sup> Entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, incluyendo entre otras a los bancos, compañías de financiamiento, corporaciones financieras y cooperativas financieras.

<sup>8</sup> Haciendo referencia exclusivamente a las cooperativas con sección de ahorro y crédito vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

*Productos de crédito diferentes a tarjeta de crédito:*

<b>Categorías</b>	<b>Total productos</b>	<b>Productos vigentes</b>
Vigente	SI	SI
Re-estructurado	SI	SI
Proceso negociación Ley 550	SI	SI
Difícil cobro	SI	SI
Irrecuperable	SI	SI
Castigo	SI	SI
Saldado	SI	NO
Recuperado	SI	SI
Contingencia	SI	SI
Concordato	SI	SI
Proceso re-organización Ley 1116	SI	SI

*Tarjetas de crédito:*

<b>Categorías</b>	<b>Total productos</b>	<b>Productos vigentes</b>
Vigente	SI	SI
Cancelada voluntariamente	SI	NO
Cancelada extravío/robo	SI	NO
Cancelada fallecimiento	SI	NO
Cancelada mal manejo	SI	NO
Cancelada deuda morosa	SI	NO
Castigada	SI	SI
Re-estructurada	SI	SI
Dudoso recaudo	SI	SI
Reactivada	SI	SI
Recuperada	SI	SI
No renovada	SI	NO
Proceso de negociación Ley 550	SI	SI
Proceso re-organización Ley 1116	SI	SI
Cancelada mal manejo por mora	SI	NO
Cancelada voluntariamente por tercero	SI	NO
Cancelada unilateralmente	SI	NO

*Cuentas de ahorro:*

<b>Categorías</b>	<b>Total productos</b>	<b>Productos activos</b>
Normal	SI	SI
Activa embargada	SI	SI
Inactiva embargada	SI	NO
Inactiva	SI	NO
Saldada	SI	NO
Saldada extravío/robo	SI	NO
Cancelada mal manejo	SI	NO

*Cuentas corrientes:*

<b>Categorías</b>	<b>Total productos</b>	<b>Productos activos</b>
Saldada extravío/robo	SI	NO
Normal	SI	SI
Mal manejo	SI	NO
Activa embargada	SI	SI
Inactiva embargada	SI	NO
Inactiva	SI	NO
Saldada	SI	NO
Saldada unilateralmente	SI	NO