

REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Introducción

- A septiembre de 2015, los adultos con algún producto financiero en establecimientos de crédito ascendieron a 24'444.257, lo que representa el 75,1% de la población adulta del país. De estos, 20'559.952 adultos tienen sus productos financieros activos o vigentes, es decir el 63,1% de la población adulta del país.
- De acuerdo con lo anterior, 3'884.305 personas que contaban con algún producto financiero no lo tenían activo o en el caso de los productos de crédito liquidaron sus obligaciones durante este trimestre.
- Comparando la población adulta con algún producto financiero entre septiembre de 2012 y septiembre de 2015, se encuentra que a lo largo de este período, 3'814.203 personas más adquirieron algún producto con establecimientos de crédito.
- Cuando además de los establecimientos de crédito se consideran las cooperativas con actividad de ahorro y crédito vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria y las ONGs microcrediticias, tanto el indicador de tenencia de algún producto, como el indicador de tenencia activa de algún producto financiero mejoran de forma marginal.
- Para este corte, el porcentaje de adultos con algún producto financiero aumenta de 75,1% a 76%, mientras el porcentaje de adultos con algún producto financiero activo aumenta de 63,1% a 64,2%.
- Considerando a todas las entidades, entre diciembre de 2014 y septiembre de 2015, se observa una mejora en los niveles de actividad de los productos financieros. Esto se ratifica al notar que en este período el aumento en el número de adultos con algún producto activo o vigente es superior frente al incremento en el número de adultos con algún producto, particularmente en los caso de depósitos electrónicos, microcrédito y tarjetas de crédito.

Juliana Álvarez Gallego
Directora

Carmen Cecilia León Franco
Coordinadora

Elaboración del informe:
**Área de Inteligencia
Competitiva**

Nidia Reyes Salomón
Ejecutiva

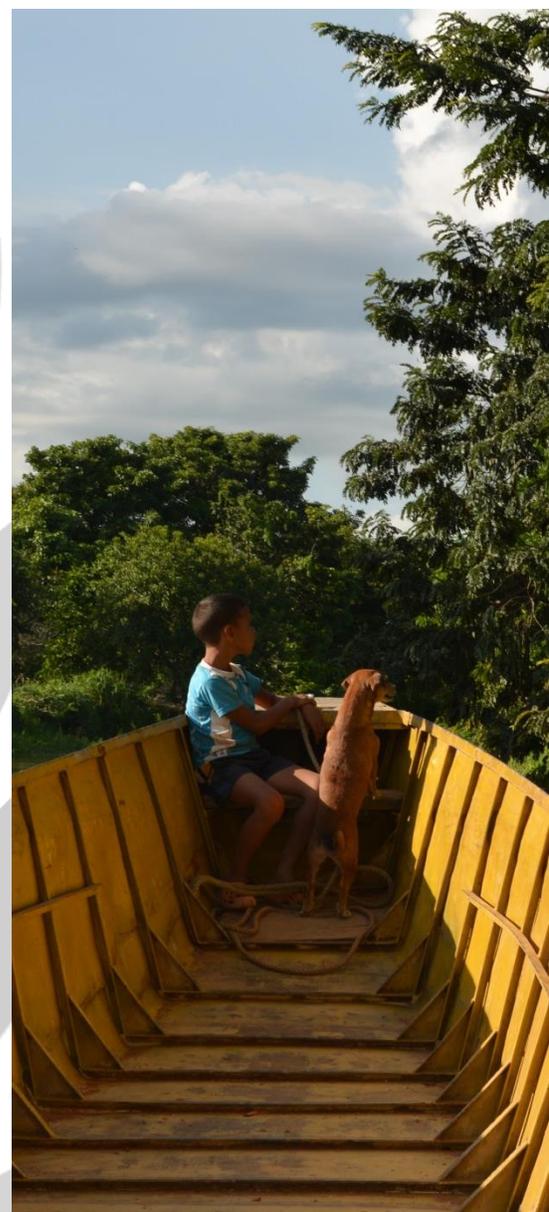
Juliana Fontal Díaz
Profesional

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

Septiembre de 2015

- Para este corte, los productos de depósito activos más comunes entre los colombianos corresponden a las cuentas de ahorro (16,3 millones de personas); los depósitos electrónicos (2,6 millones de personas) y las cuentas CAES (2,3 millones de personas).
- Por otra parte, los productos que muestran una mayor razón entre el número de adultos con productos activos y el número de adultos con algún producto son las cuentas CATS y los depósitos electrónicos. Vale la pena advertir, que el número de adultos con cuentas CATS activas ascendió a 99.833 personas en septiembre de 2015.
- Entre septiembre de 2014 y septiembre de 2015, los productos de depósito cuya tenencia por parte de las personas aumentó en mayor medida fueron los depósitos electrónicos y las cuentas corrientes, con crecimientos anuales de 34,1% y 13,3%, respectivamente.
- Entre junio y septiembre de 2015, los productos cuya tenencia por parte de las personas fue más dinámica fueron los otros productos de ahorro y los depósitos electrónicos, con crecimientos trimestrales de 2,3% y 1,2%, respectivamente.
- Hay que anotar que a pesar de la alta dinámica observada recientemente en el número de adultos con depósitos electrónicos, desde marzo de 2015 se observa que las tasas de crecimiento trimestral de este grupo de personas es cada vez menor.
- Por otra parte, los productos de crédito más comunes entre los colombianos corresponden al crédito de consumo diferente de la tarjeta de crédito y la tarjeta de crédito.
- Entre septiembre de 2014 y septiembre de 2015, aquellos cuya tenencia creció más fueron el microcrédito y el crédito de consumo, con crecimientos anuales de 37,4% y 22,7%, respectivamente. La tenencia de estos dos productos viene registrando las mayores tasas de crecimiento anual desde diciembre de 2014.
- Entre junio y septiembre de 2015, la tenencia de tarjetas de crédito y de crédito de consumo registró los mayores crecimientos trimestrales, 3,7% y 2,8%, respectivamente. Este comportamiento puede estar relacionado con el mayor gasto en consumo que es común en el segundo semestre de cada año.
- A septiembre de 2015, 723.416 empresas se contabilizaban con algún producto financiero en establecimientos de crédito. De éstas, 544.607 empresas tenían sus productos activos o vigentes al finalizar el trimestre.

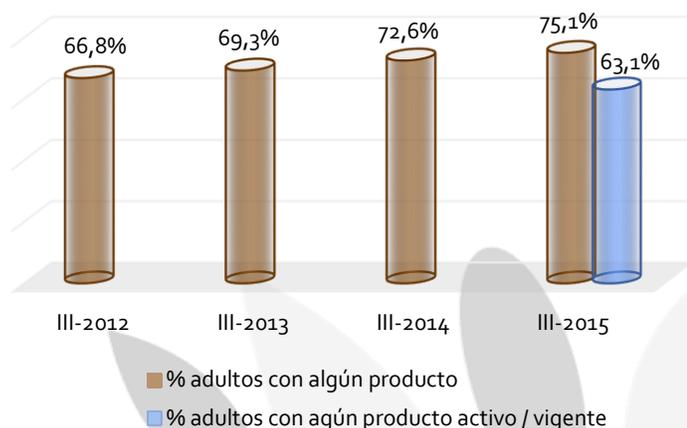
- El número de empresas con productos financieros a septiembre de 2015, mostró un aumento en 213.816 empresas frente al dato reportado a septiembre de 2012 (509.600 empresas). Esto significa un crecimiento de 42% durante este período.
- Entre septiembre de 2014 y septiembre de 2015, se observó un aumento en 83.810 empresas con algún producto financiero en establecimientos de crédito, lo que constituye un crecimiento anual de 13,1%.
- Entre junio y septiembre de 2015, se observó un aumento en 9.240 empresas con algún producto financiero en establecimientos de crédito, lo que constituye un crecimiento trimestral de 1,3%.
- Con la información disponible hasta el momento en CIFIN, se encuentra que la participación de las entidades cooperativas con sección de ahorro y crédito vigiladas por Supersolidaria y las ONGs microcrediticias participan marginalmente en la inclusión financiera de las empresas.
- A septiembre de 2015, se contabilizaron 3.581 empresas con algún producto y 1.922 empresas con algún producto activo en las cooperativas con sección de ahorro y crédito vigiladas por Supersolidaria. En las ONGs microcrediticias por su parte, se contabilizaron 530 empresas con algún producto y 309 empresas con algún producto activo.
- Para este corte, los principales productos de depósito entre las empresas en los establecimientos de crédito fueron las cuentas de ahorro (472.018) y las cuentas corrientes (419.035). El crecimiento en la tenencia de cada uno de estos productos entre septiembre de 2014 y septiembre de 2015 fue similar, 13,6% y 14,3%, respectivamente.
- Entre junio y septiembre de 2015, el producto de depósito cuya tenencia registró el mayor crecimiento entre las empresas fue el de otros productos de ahorro, registrando un crecimiento trimestral de 10,8%.
- A nivel de productos de crédito vigentes, los más comunes entre las empresas corresponden al crédito comercial (198.031 empresas) y el crédito clasificado como consumo (81.173 empresas). Estos dos productos son a su vez aquellos cuya tenencia aumentó más en el último año, como en el último trimestre considerado.
- Hay que advertir que el número de empresas con microcrédito activo a septiembre de 2015 (9.979) es significativamente menor frente al número de personas con microcrédito activo a este mismo corte (2,5 millones de personas).



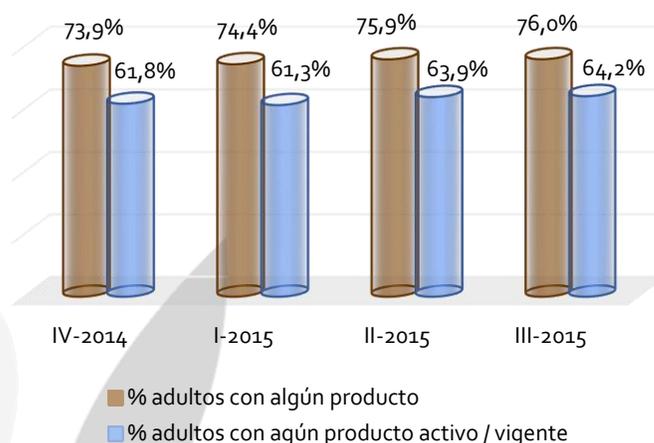
Tenencia de productos financieros por parte de individuos

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 consideradas



Fuentes: CIFIN – Asobancaria para información anterior a diciembre de 2014 y CIFIN a partir de diciembre de 2014. Elaboración Banca de las Oportunidades.

Con corte a septiembre de 2015, el número de colombianos mayores de 18 años con algún producto financiero de ahorro o crédito en establecimientos de crédito se ubicó en 24'444.257, número que como proporción de la población adulta del país representa el 75,1%. Para este mismo corte, el número de adultos con algún producto financiero activo o vigente en establecimientos de crédito fue de 20'559.952, representando el 63,1% de la población adulta del país.

De esta forma y para este corte, 3'884.305 adultos con algún producto financiero en los establecimientos de crédito no los usan activamente o en el caso particular de los productos de crédito, liquidaron sus obligaciones durante este trimestre.

Comparando el indicador de inclusión financiera asociado a los establecimientos de crédito con su nivel cuatro años atrás (66,8% en septiembre de 2012), se tiene que entre septiembre de 2012 y septiembre de 2015, 3'814.203 adultos adicionales son reportados con algún producto financiero con este tipo de entidades financieras.

Nota:

El porcentaje de adultos con al menos un producto financiero considerando a las entidades del sector solidario y a las ONGs microcrediticias se genera a partir de diciembre de 2014.

Como se ha señalado en los Reportes previos, a partir de diciembre de 2014, la información sobre tenencia de productos financieros se genera con mayor nivel de detalle. Particularmente a partir de esta fecha se inició la distinción entre tenencia de algún producto financiero versus tenencia de algún producto financiero activo o vigente y adicionalmente la tenencia de productos se presenta segmentada por tipo de entidad así: i) intermediarios financieros vigilados por Superfinanciera, ii) sector solidario haciendo referencia específicamente a las cooperativas con sección de ahorro y crédito vigiladas por Supersolidaria y iii) ONGs especializadas en microcrédito.

A partir de esta nueva información, cuando se consideran todas las entidades, los dos indicadores de inclusión financiera aumentan marginalmente. Así, a septiembre de 2015, el porcentaje de adultos con algún producto financiero aumenta a 76%, mientras que, el porcentaje de adultos con algún producto financiero activo aumenta a 64,2%. De esta forma, del conjunto de entidades consideradas, los establecimientos de crédito explican en mayor medida los actuales niveles de inclusión financiera del país.

Otro aspecto a destacar en este trimestre y que también se observó en el trimestre inmediatamente anterior, está relacionado con una mejora en los niveles de actividad de los productos financieros. Mientras en diciembre de 2014, para el conjunto total de entidades, 23,7 millones de adultos tenían algún producto financiero y 19,8 millones de adultos tenían algún producto financiero activo, a septiembre de 2015, estos indicadores se ubicaron en 24,7 millones de adultos con algún producto financiero y 20,9 millones de adultos con algún producto financiero activo.

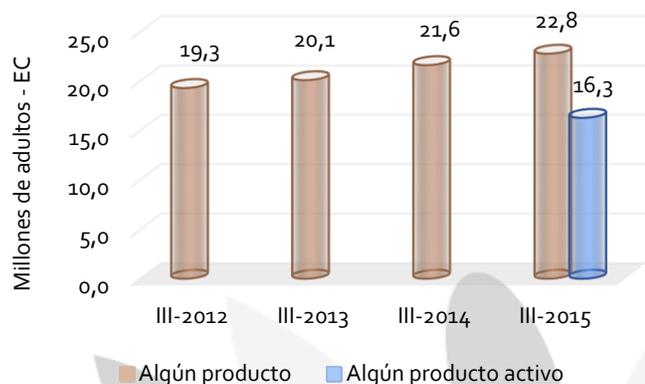
Reforzando esta observación, entre diciembre de 2014 y septiembre de 2015, si bien los dos indicadores de inclusión financiera aumentaron, el mayor incremento se presentó en el número de adultos con productos financieros activos o vigentes, particularmente en los depósitos electrónicos, microcrédito y tarjetas de crédito.



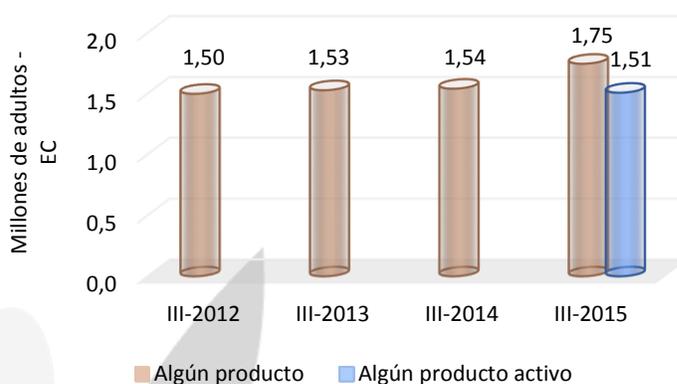
Número de adultos por tipo de producto financiero – establecimientos de crédito:

A. Productos de depósito

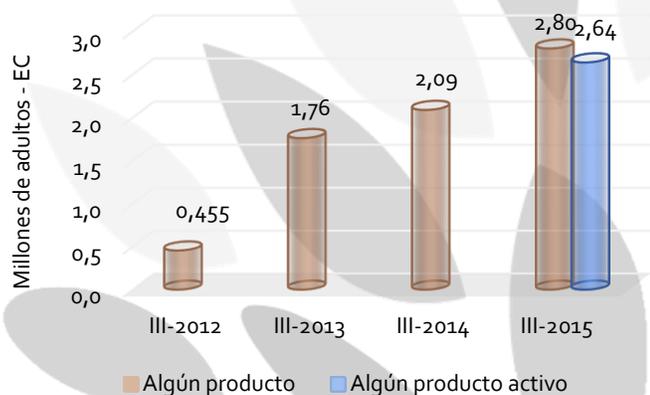
Gráfica 3: #Adultos con cuentas de ahorro



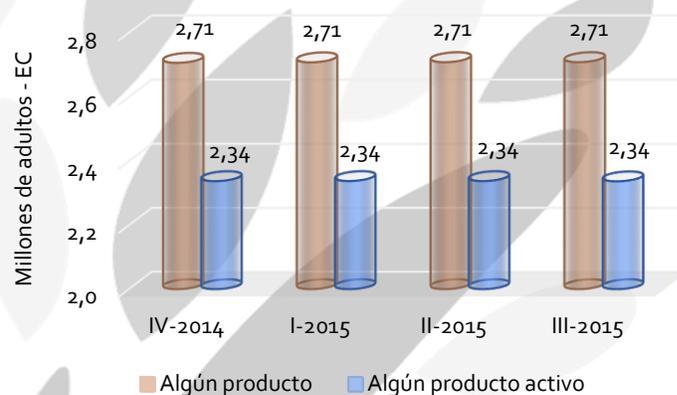
Gráfica 4: #Adultos con cuentas corrientes



Gráfica 5: #Adultos con depósitos electrónicos (DE)¹



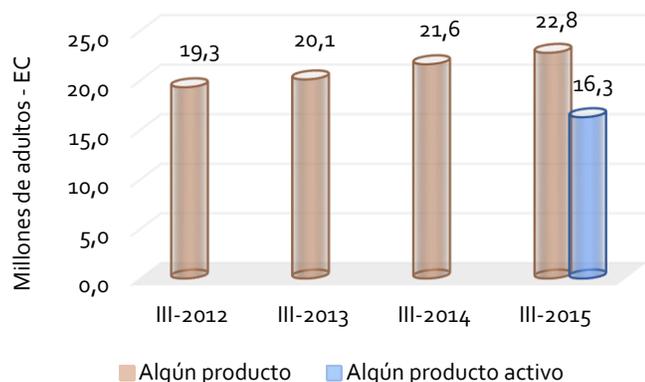
Gráfica 6: #Adultos con cuentas CAES²



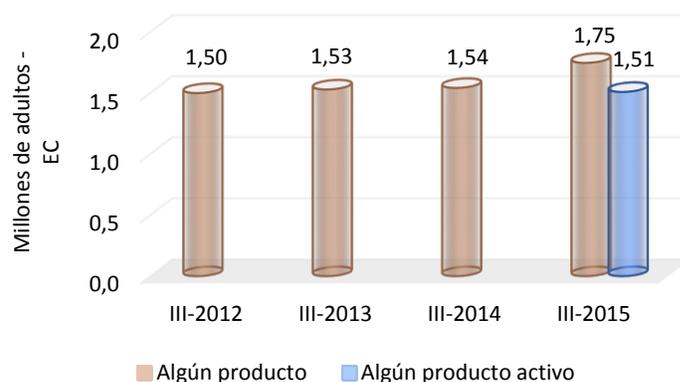
¹ Los depósitos electrónicos (DE), son depósitos a la vista de trámite simplificado, diferentes a las cuentas corrientes y a las cuentas de ahorro, su apertura es a través del celular con el número de cédula y su fecha de expedición, el límite de débitos mensuales y el saldo máximo es de 3 salarios mínimos mensuales (aproximadamente COP\$1'900.000).

² Las cuentas de ahorro electrónicas (CAES), son cuentas dirigidas a las personas de nivel 1 del SISBEN y a los desplazados inscritos en el Registro Único de Población Desplazada, con el objetivo de promover su acceso a servicios financieros, su límite de débito mensual es de 2 SMMLV (aproximadamente, COP\$1'200.000).

Gráfica 7: #Adultos con cuentas CATS³



Gráfica 8: #Adultos con otros productos de ahorro⁴



Fuentes: CIFIN – Asobancaria para información anterior a diciembre de 2014 y CIFIN a partir de diciembre de 2014. Elaboración Banca de las Oportunidades.

Nota: Para las cuentas de ahorros, cuentas corrientes y depósitos electrónicos se presenta información de los últimos cuatro años porque se dispone de las series históricas publicadas por Asobancaria. Para los otros productos de depósito, cuentas CAES, cuentas CATS y "otros productos de ahorro", se presenta información a partir de diciembre de 2014.

En esta sección se analiza la tenencia de productos de depósito en establecimientos de crédito porque es de estas entidades de las cuales se dispone de series históricas más largas.

Como se ha señalado en Reportes previos, los productos de depósito más comunes entre los colombianos son en su orden las cuentas de ahorro, los depósitos electrónicos y las cuentas de ahorro electrónicas o cuentas CAES.

A septiembre de 2015, 22,8 millones de adultos contaban con una cuenta de ahorros de los cuales 16,3 millones de adultos reportaron tenerlas activas; 2,8 millones de adultos reportaron tener depósitos electrónicos de los cuales 2,6 millones de adultos los reportaron activos; y, 2,7 millones de adultos reportaron tener cuentas de ahorro electrónicas de los cuales 2,3 millones de adultos las reportaron activas.

³ 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\$1'900.000) y el saldo máximo es de 8 SMMLV (aproximadamente, COP\$5'100.000).

⁴ Los otros productos de ahorro se refieren a CDTs y CDATs.

Al calcular para cada producto la razón entre el número de adultos con productos activos y el número de adultos con alguno de estos productos se encuentra que las cuentas de ahorro de trámite simplificado o cuentas CATS y los depósitos electrónicos muestran las razones más altas, 95,6% y 94,2%, respectivamente. Vale la pena advertir que a septiembre de 2015, que el número de adultos con cuentas CATS activas ascendió a escasas 99.833. En contraste, esta razón es más baja para productos como cuentas de ahorro (71,5%) y otros productos de depósito (62,9%). De acuerdo con la información disponible de los últimos cuatro trimestres contados a partir de diciembre de 2014, estas razones son muy estables a lo largo del tiempo.

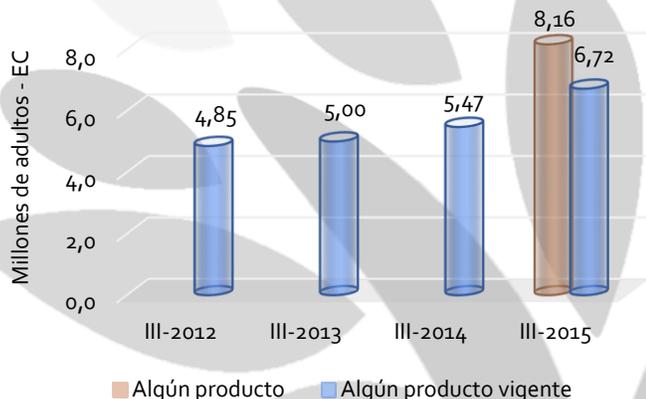
Con respecto a la dinámica en la tenencia de los productos de depósito, se observa que entre septiembre de 2014 y septiembre de 2015, los dos productos que registraron un mayor crecimiento anual en el número de adultos con tales productos fueron los depósitos electrónicos y las cuentas corrientes. En el primer caso, se pasó de 2'089.875 a 2'801.702 adultos implicando un crecimiento de 34,1%. En el segundo caso, se pasó de 1'540.834 a 1'745.822 adultos, implicando un crecimiento de 13,3%.

Frente al trimestre inmediatamente anterior, los productos de depósito cuya tenencia registró mayor aumento fueron otros productos de ahorro y depósitos electrónicos. En el primer caso se pasó de 551.415 adultos en junio de 2015 a 564.229 adultos en septiembre de 2015, implicando un crecimiento de 2,3%. En el segundo caso, se pasó de 2'769.336 adultos en junio de 2015 a 2'801.702 adultos en septiembre de 2015, implicando un crecimiento de 1,2%.

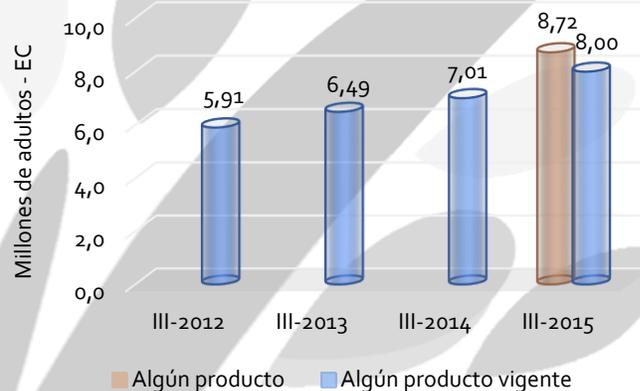
Es importante anotar que si bien la tenencia de depósitos electrónicos ha sido muy dinámica registrado altas tasas de crecimiento anual, dicha tendencia se ha venido desacelerando. Esto se evidencia específicamente en las tasas de crecimiento trimestral a partir de marzo de 2015.

B. Productos de crédito

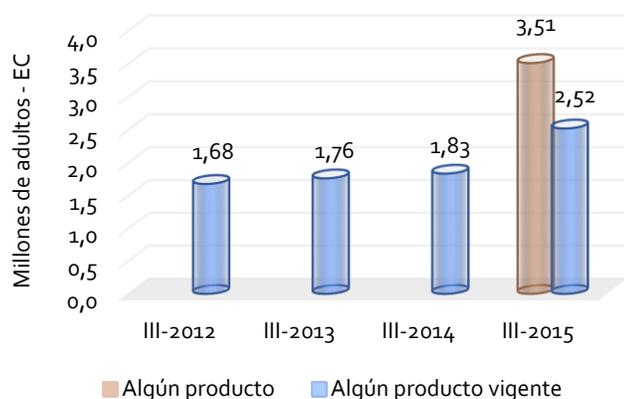
Gráfica 9: #Adultos con crédito de consumo



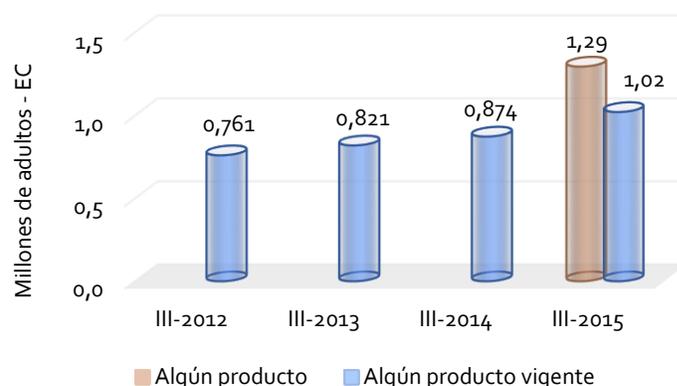
Gráfica 10: #Adultos con tarjeta de crédito



Gráfica 11: #Adultos con microcrédito



Gráfica 12: #Adultos con crédito de vivienda



Fuentes: CIFIN – Asobancaria para información anterior a diciembre de 2014 y CIFIN a partir de diciembre de 2014. Elaboración Banca de las Oportunidades.

Nota: La información histórica disponible de los productos de crédito hace referencia al número de adultos con productos vigentes para cada corte analizado. A partir de diciembre de 2014, se dispone de información sobre el número de adultos con productos de crédito independientemente de si al final del corte el producto se encuentra o no vigente.

En esta sección se analiza la tenencia de productos de crédito en establecimientos de crédito. Adicionalmente, se hace notar que estas series muestran la evolución en el número de adultos con créditos vigentes.

Como se ha señalado en reportes previos, los dos productos de crédito más comunes entre los colombianos son el crédito de consumo diferente a las tarjetas de crédito y las tarjetas de crédito. Para septiembre de 2015, 8'158.421 adultos reportaron tener crédito de consumo en establecimientos de crédito de los cuales 6'715.256 cerraron el trimestre con dichos créditos vigentes. Por otro lado, 8'723.567 adultos reportaron tener tarjeta de crédito de los cuales 7'999.264 terminaron el período con sus tarjetas de crédito vigentes.

Los productos crediticios cuya tenencia ha mostrado una mayor dinámica en el último año, es decir, entre septiembre de 2014 y septiembre de 2015, son en su orden el microcrédito y el crédito de consumo, comportamiento que se ha evidenciado en los crecimientos anuales de los últimos cuatro trimestres desde diciembre de 2014.

Así por ejemplo, mientras en septiembre de 2014, 1'834.924 adultos reportaron tener vigente algún microcrédito, a septiembre de 2015 dicho número subió a 2'520.281 adultos, lo que significó un crecimiento anual de 37,4%. Para el caso del crédito de consumo, en septiembre de 2014, 5'471.422 adultos reportaron tener vigente algún crédito de consumo, para septiembre de 2015, dicho número ascendió a 6'715.256 adultos, lo que implica un crecimiento anual de 22,7%.

La mayor dinámica en la tenencia de productos de crédito en el último trimestre (entre junio y septiembre de 2015) se observó en las tarjetas de crédito y el crédito de consumo. En el primer caso, el número de adultos con alguna tarjeta de crédito vigente pasó de 7'716.548 a 7'999.264 adultos, implicando un crecimiento trimestral de 3,7%. Similarmente, el número de adultos con algún crédito de consumo diferente a tarjeta de crédito vigente pasó de 6'532.441 a 6'715.256 adultos, implicando un crecimiento trimestral de 2,8%. Esta tendencia es consistente con el comportamiento estacional de los hogares que aumentan sus gastos de consumo en la segunda parte de cada año.

Número de adultos por tipo de producto financiero – todas las entidades:

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

Producto	Adultos con productos por tipo de entidad III-2015				Adultos con productos - Total entidades				Var Dic-2014 / Sep-2015	Crecimiento % Dic-2014 / Sep-2015
	Establecimientos de crédito	Solidario	ONGs microcrediticias	Todas las entidades	IV-2014	I-2015	II-2015	III-2015		
Cuentas de ahorro	22.780.528	110.513	-	22.810.868	21.838.774	22.114.641	22.743.996	22.810.868	972.094	4,5%
CAES	2.708.214	-	-	2.708.214	2.706.177	2.707.726	2.708.193	2.708.214	2.037	0,1%
CATS	103.402	-	-	103.402	101.571	102.411	103.325	103.402	1.831	1,8%
DE	2.801.702	-	-	2.801.702	2.190.890	2.570.489	2.769.336	2.801.702	610.812	27,9%
Otros prod ahorro	564.229	-	-	564.229	532.622	542.784	551.415	564.229	31.607	5,9%
Cuenta corriente	1.745.822	-	-	1.745.822	1.698.584	1.716.767	1.735.902	1.745.822	47.238	2,8%
Microcrédito	3.512.693	233.662	1.162.199	4.334.326	4.074.217	4.179.190	4.284.732	4.334.326	260.109	6,4%
Consumo	8.158.421	953.110	5.611	8.588.191	8.035.317	8.213.892	8.401.512	8.588.191	552.874	6,9%
Tarjeta de crédito	8.723.567	-	-	8.723.567	8.066.067	8.248.361	8.431.569	8.723.567	657.500	8,2%
Vivienda	1.294.726	14.746	-	1.307.976	1.227.695	1.252.310	1.282.878	1.307.976	80.281	6,5%
Algún producto	24.444.257	1.261.380	1.209.132	24.738.737	23.745.665	24.010.483	24.615.511	24.738.737	993.072	4,2%

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

Producto	Adultos con productos activos/vigentes por tipo de entidad III-2015				Adultos con productos activos/vigentes - Total entidades				Var Dic-2014 / Sep-2015	Crecimiento % Dic-2014 / Sep-2015
	Establecimientos de crédito	Solidario	ONGs microcrediticias	Todas las entidades	IV-2014	I-2015	II-2015	III-2015		
Cuentas de ahorro	16.281.971	64.088	-	16.313.572	15.375.639	14.683.858	16.143.829	16.313.572	937.933	6,1%
CAES	2.336.954	-	-	2.336.954	2.337.521	2.337.834	2.337.609	2.336.954	(567)	0,0%
CATS	99.833	-	-	99.833	98.081	98.880	99.779	99.833	1.752	1,8%
DE	2.640.470	-	-	2.640.470	2.085.670	2.372.965	2.596.647	2.640.470	554.800	26,6%
Otros prod ahorro	355.063	-	-	355.063	330.298	338.049	345.806	355.063	24.765	7,5%
Cuenta corriente	1.507.986	-	-	1.507.986	1.499.513	1.507.779	1.517.897	1.507.986	8.473	0,6%
Microcrédito	2.520.281	144.620	717.352	3.115.883	3.001.724	3.052.459	3.090.150	3.115.883	114.159	3,8%
Consumo	6.715.256	587.650	3.536	7.051.406	6.597.945	6.730.752	6.866.757	7.051.406	453.461	6,9%
Tarjeta de crédito	7.999.264	-	-	7.999.264	7.400.674	7.556.001	7.716.548	7.999.264	598.590	8,1%
Vivienda	1.021.638	10.405	-	1.031.522	977.761	989.696	1.007.350	1.031.522	53.761	5,5%
Algún producto	20.559.952	816.608	735.941	20.905.591	19.855.385	19.801.161	20.719.721	20.905.591	1.050.206	5,3%

Fuente: CIFIN, elaboración Banca de las Oportunidades.

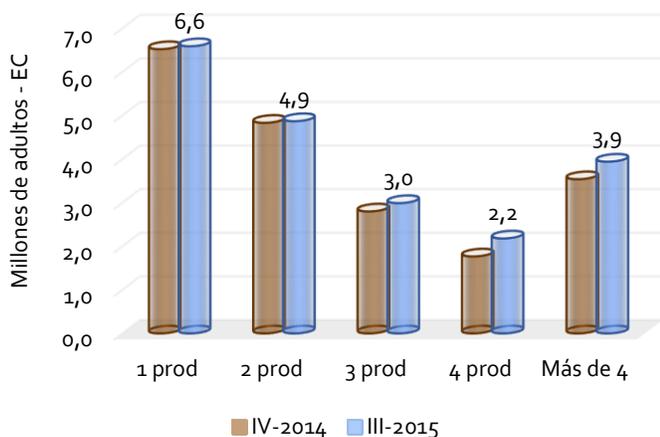
Los cuadros 1 y 2 presentan el detalle a nivel de producto y tipo de entidad, del número de adultos con productos y con productos activos o vigentes para el período diciembre de 2014 a septiembre de 2015, de éstos se destacan los siguientes aspectos:

- Durante este período el incremento neto para el conjunto de las entidades consideradas en el número de adultos con algún producto financiero es de 993.072 adultos, lo que representa un incremento de 4,2% durante este período.
- Los productos cuya tenencia registra mayor aumento son los depósitos electrónicos y las tarjetas de crédito. En el primer caso, el número de adultos aumentó de 2'190.890 a 2'801.702, implicando un crecimiento de 27,9% durante el período. Por su parte el número de adultos con tarjetas de crédito aumentó de 8'066.067 a 8'723.567 registrando un crecimiento de 8,2% durante el período.
- Además de estos dos productos, se observaron crecimientos importantes en el número de adultos en crédito de consumo, crédito de vivienda y microcrédito, por encima del 6% durante el período en cada caso.
- Para este mismo período, el incremento en el número de adultos con productos activos o vigentes fue de 1'050.206, mayor al observado en el número de adultos con algún producto, comportamiento que ratifica la mejora en la actividad de los productos financieros considerados.
- El incremento en el número de adultos con productos activos muestra un comportamiento similar al descrito en relación con la tenencia de algún producto, siendo los depósitos electrónicos y las tarjetas de crédito los productos cuya tenencia aumentó en mayor medida, 26,6% en el primer caso y 8,1% en el segundo caso.
- Otros productos cuya tenencia activa creció de forma notoria son: otros productos de ahorro (7,5%), crédito de consumo (6,9%) y cuentas de ahorro (6,1%).

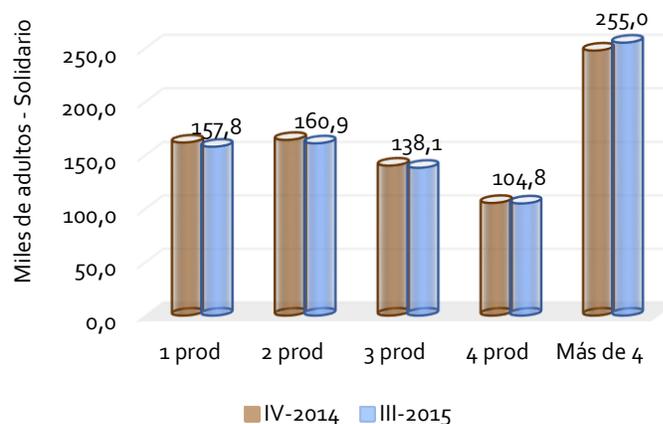


Número de productos activos o vigentes por adulto:

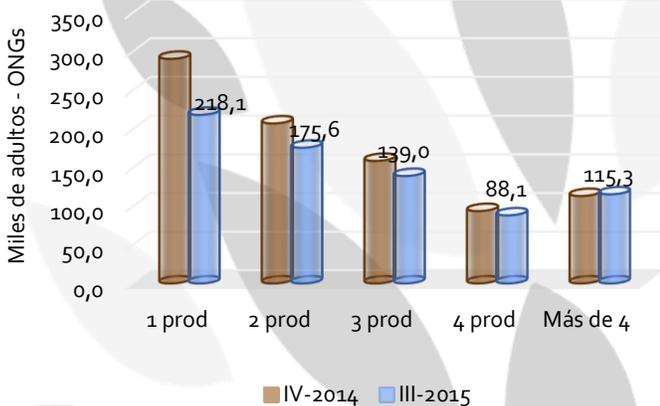
Gráfica 13: #Productos por adulto - EC



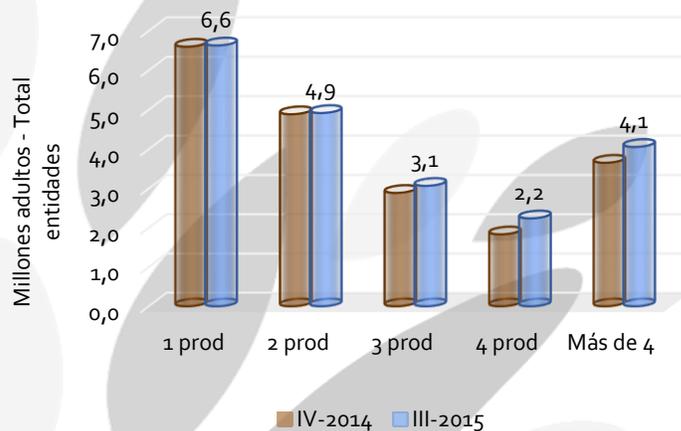
Gráfica 14: #Productos por adulto – solidario



Gráfica 15: #Productos por adulto – ONGs microcrediticias



Gráfica 16: #Productos por adulto – todas las entidades



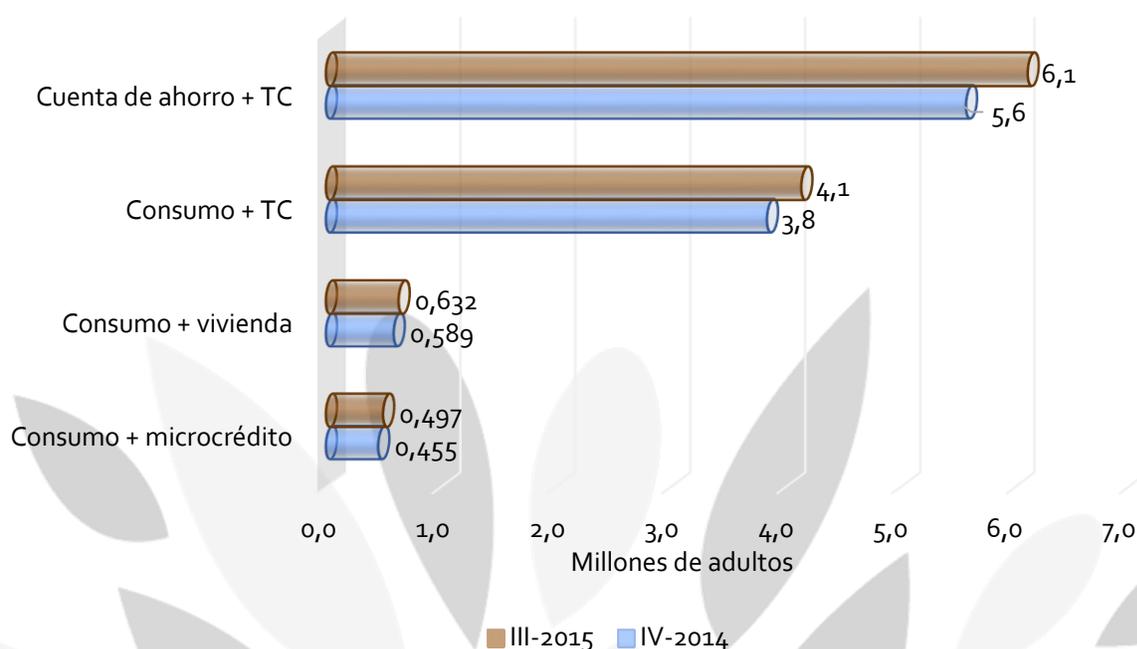
Fuente: CIFI, elaboración Banca de las Oportunidades.

Para septiembre de 2015, el comportamiento del número de productos activos por adultos no presenta ningún cambio significativo frente a lo observado en los trimestres previos. Se mantiene que para el conjunto de todas las entidades más del 50% de los adultos con productos activos tienen uno o dos productos, 31,7% en el primer caso y 23,5% en el segundo caso. Igualmente se mantiene que el tercer segmento en importancia corresponde a los adultos con más de cuatro productos activos a la vez, que para septiembre de 2015 fue de 19,4%.

Otro aspecto que vale la pena resaltar es la disminución en el número de adultos con productos activos en todos los segmentos considerados, uno, dos, tres, cuatro y más de cuatro productos, en el grupo de ONGs microcrediticias. Éste se explica porque a partir del junio de 2015 la ONG Fundación Mundo Mujer se reclasificó del grupo de ONGs microcrediticias al grupo de Bancos, ya que esta entidad empezó a operar como Banco Mundo Mujer S.A. a partir del primer trimestre de 2015⁵.

Para concluir la presentación de indicadores relativos a personas, la gráfica 17 muestra el número de adultos con algunas combinaciones seleccionadas de productos activos.

Gráfica 17: #Adultos con algunas combinaciones de productos activos o vigentes – todas las entidades



Fuente: CIFIN, elaboración Banca de las Oportunidades.

De las combinaciones consideradas las que mostraron un mayor incremento en el número de adultos entre diciembre de 2014 y septiembre de 2015 corresponden a los adultos con cuenta de ahorro y tarjeta de crédito que pasaron de 5'567.080 a 6'110.208 adultos (crecimiento de 9,8%); y los adultos con crédito de consumo y microcrédito que pasaron de 454.821 a 496.955 adultos (crecimiento de 9,3%).

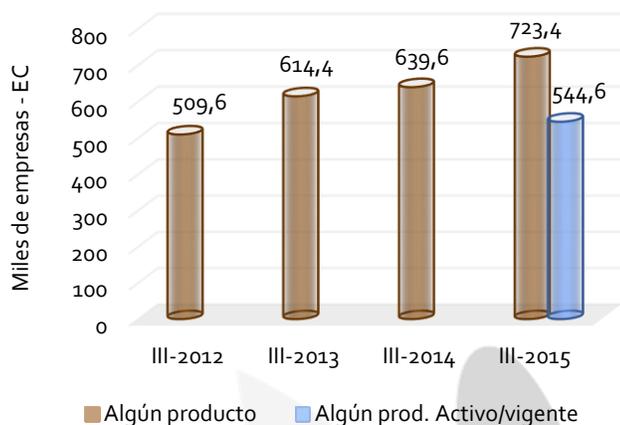
Estos resultados concuerdan con lo señalado en la sección de productos de crédito en la que se destacó el mayor dinamismo del microcrédito y el crédito de consumo (entre septiembre de 2014 y septiembre de 2015) y el de las tarjetas de crédito y el crédito de consumo (entre junio y septiembre de 2015).

⁵ Según la información que publica la Superintendencia Financiera de Colombia, a septiembre de 2015, el Banco Mundo Mujer reportó una cartera bruta total por valor de COP1,2 billones, de los cuales el 88,4% corresponde a microcrédito.

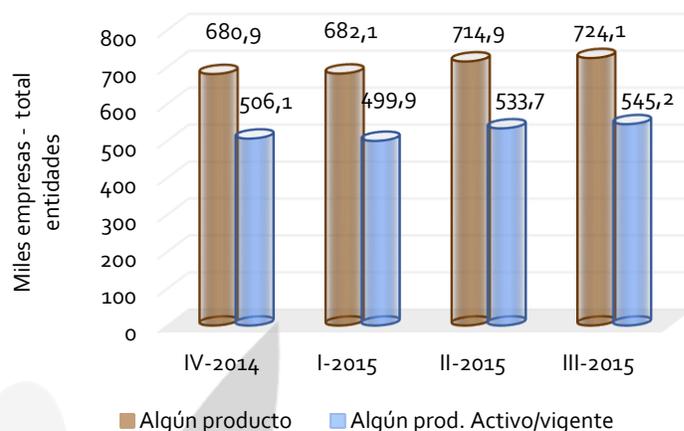
Tenencia de productos financieros por parte de empresas:

Empresas con al menos un producto financiero⁶:

Gráfica 18: #Empresas con algún producto en establecimientos de crédito



Gráfica 19: #Empresas con algún producto en cualquier tipo de entidad



Fuentes: CIFIN – Asobancaria para información anterior a diciembre de 2014 y CIFIN a partir de diciembre de 2014. Elaboración Banca de las Oportunidades.

Nota: La información sobre el número de empresas con al menos un producto financiero considerando a las entidades del sector solidario y a las ONGs microcrediticias se genera a partir de diciembre de 2014.

Con corte a septiembre de 2015, 723.416 empresas tenían algún producto financiero con los establecimientos de crédito, número que comparado con el reportado a septiembre de 2012, refleja un incremento en 213.816 empresas más con algún producto financiero, implicando un crecimiento de 42% durante este lapso de tiempo.

Para septiembre de 2015 del total de empresas con algún producto financiero, 544.607 empresas reportaron tener productos financieros activos o vigentes con establecimientos de crédito al final del trimestre.

Entre septiembre de 2014 y septiembre de 2015, el número de empresas con algún producto financiero en los establecimientos de crédito aumentó en 83.810 empresas, implicando un crecimiento anual de 13,1%. Por su parte, entre junio y septiembre de 2015 el incremento fue de 9.240 empresas, lo que significó un crecimiento trimestral de 1,3%.

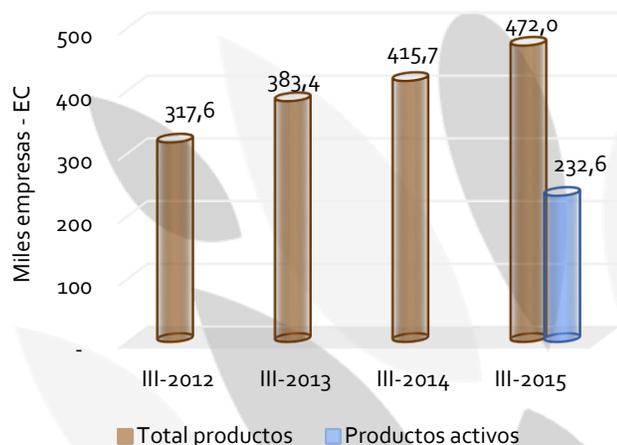
⁶ El análisis de empresas presentado en este Reporte no diferencia la tenencia de productos financieros según tamaño de las empresas debido a que dicha segmentación no está disponible.

Con la información disponible a partir de diciembre de 2014, se destaca que el papel de las entidades del sector solidario⁷ y de las ONGs microcrediticias en la inclusión financiera de las empresas es marginal. Así por ejemplo, a septiembre de 2015, 3.581 empresas reportaron tener algún producto financiero con el sector solidario de las cuales 1.922 reportaron tenerlos activos o vigentes al final del trimestre. En el caso de las ONGs microcrediticias, 530 empresas reportaron tener productos financieros con este tipo de entidades de las cuales 309 los reportaron vigentes al final del trimestre.

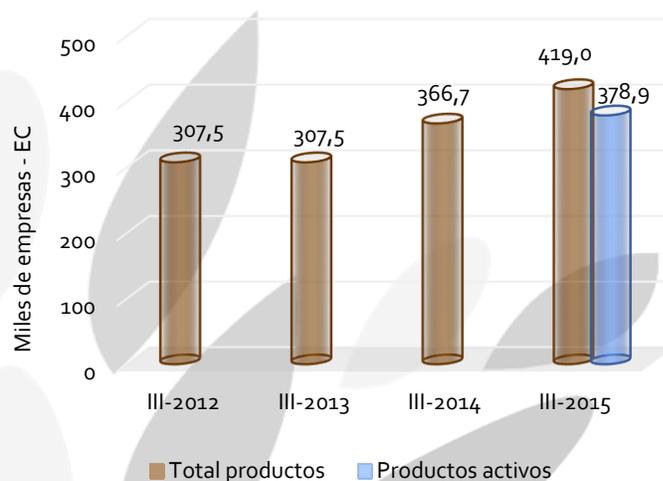
Número de empresas con productos por tipo de producto – establecimientos de crédito:

A. Productos de depósito

Gráfica 20: #Empresas con cuentas de ahorro

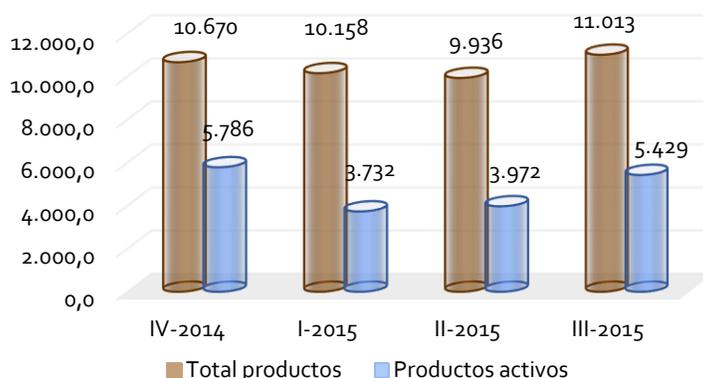


Gráfica 21: #Empresas con cuentas corrientes



⁷ Es importante señalar que según el capítulo III de la Ley 79 de 1988 (Ley de Cooperativismo), la oferta de servicios financieros de las entidades solidarias a las empresas está orientado a sus asociados, los cuales pueden estar representados por: i) personas naturales mayores de 14 años; ii) personas jurídicas de derecho público; iii) personas jurídicas del sector cooperativo y de derecho privado sin ánimo de lucro y iv) aquellas empresas en las cuales sus propietarios trabajan en ellas y prevalece el trabajo familiar o asociado.

Gráfica 22: #Empresas con otros productos de ahorro



Fuentes: CIFIN – Asobancaria para información anterior a diciembre de 2014 y CIFIN a partir de diciembre de 2014. Elaboración Banca de las Oportunidades.

Nota: Para cuentas de ahorro y cuentas corrientes se presenta información de los últimos cuatro años porque se dispone de las series históricas publicadas por Asobancaria. Para los "otros productos de ahorro" se presenta información a partir de diciembre de 2014.

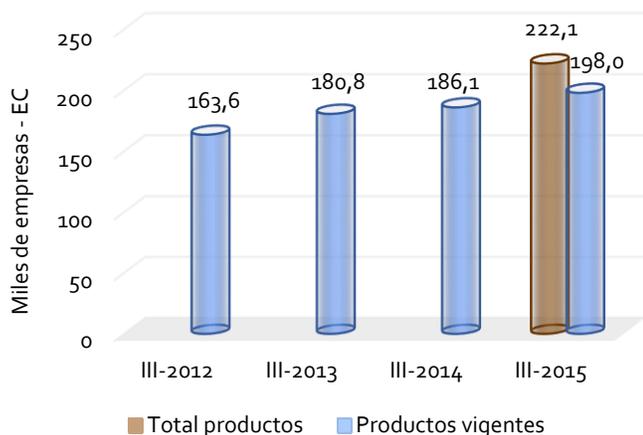
En esta sección se analiza la información del número de empresas con productos financieros de depósito en establecimientos de crédito. A septiembre de 2015, los productos más comunes entre las empresas son las cuentas de ahorro (472.018 empresas) y las cuentas corrientes (419.035 empresas).

La tenencia de estos dos productos por parte de empresas mostró una dinámica similar entre septiembre de 2014 y septiembre de 2015. El número de empresas con cuentas corrientes pasó de 366.666 a 419.035 empresas, lo que significó un crecimiento anual de 14,3%. El número de empresas con cuentas de ahorro pasó de 415.661 a 472.018 empresas, lo que significó un crecimiento anual de 13,6%.

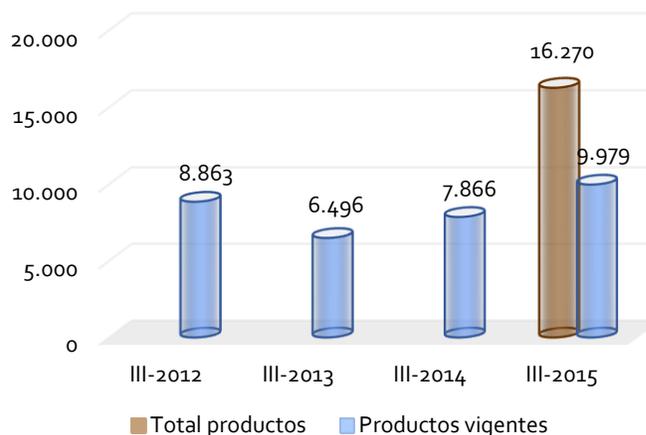
Entre junio y septiembre de 2015, el producto cuya tenencia por parte de empresas creció más fue el de los otros productos de ahorro, para los cuales el número de empresas aumentó de 9.936 a 11.013, implicando un crecimiento trimestral de 10,8%.

B. Productos de crédito

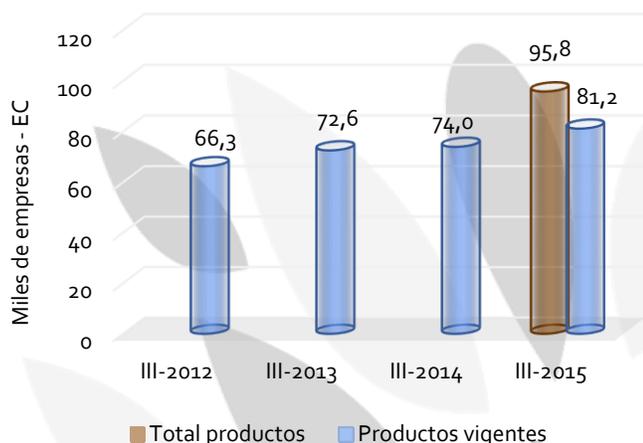
Gráfica 23: #Empresas con crédito comercial



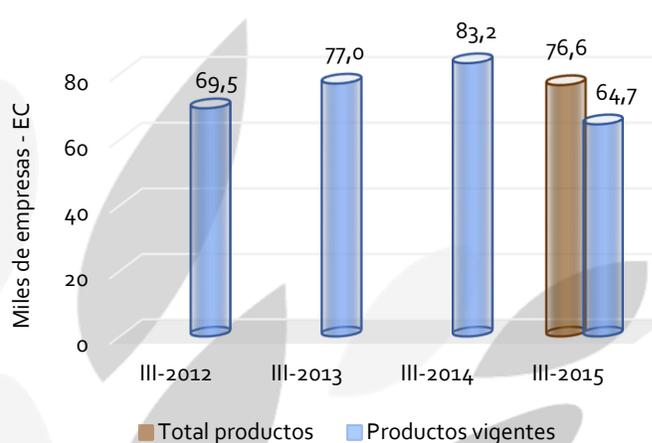
Gráfica 24: #Empresas con microcrédito



Gráfica 25: #Empresas con crédito de consumo



Gráfica 26: #Empresas con tarjeta de crédito



Fuentes: CIFIN – Asobancaria para información anterior a diciembre de 2014 y CIFIN a partir de diciembre de 2014. Elaboración Banca de las Oportunidades.

Nota: La información histórica de los productos de crédito se refiere al número de empresas con productos vigentes para cada corte analizado. Sólo a partir del cuarto trimestre de 2014, se dispone de información sobre el número de empresas con productos de crédito independiente de si al final del período estos productos se encuentran o no vigentes.

En esta sección se analiza la evolución de los créditos vigentes por parte de las empresas en los establecimientos de crédito.

Para septiembre de 2015, los productos de crédito vigente más comunes entre las empresas correspondieron al crédito comercial (198.031 empresas) y el crédito de consumo (81.173 empresas).

Entre septiembre de 2014 y septiembre de 2015, los productos cuya tenencia por parte de las empresas mostraron un mayor crecimiento fueron el microcrédito y el crédito de consumo. En el primer caso se pasó de 7.866 a 9.979 empresas, significando un crecimiento anual de 26,9%. En el segundo caso el aumento fue de 73.968 a 81.173 empresas, con un crecimiento anual de 9,7%.

Entre junio y septiembre de 2015, los dos productos cuya tenencia por parte de las empresas fue más dinámica fueron nuevamente el microcrédito (3,6% crecimiento trimestral) y el crédito de consumo (3,5% crecimiento trimestral).

Número de empresas con productos financieros por tipo de producto – todas las entidades:

Los cuadros 3 y 4, presentan el detalle de la información del número de empresas con productos financieros totales y activos por tipo de entidad.

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

Producto	Empresas con productos financieros por tipo de entidad III-2015				Empresas con productos - Total entidades				Variación absoluta IV-2014 / III-2015	Crecimiento % IV-2014 / III-2015
	Establecimientos de crédito	Solidario	ONGs microcrediticias	Todas las entidades	IV-2014	I-2015	II-2015	III-2015		
Cuentas de ahorro	472.018	886	-	472.466	439.392	440.394	468.678	472.466	33.074	7,5%
Otros prod ahorro	11.013	-	-	11.013	10.670	10.158	9.936	11.013	343	3,2%
Cuenta corriente	419.035	-	-	419.035	401.161	402.951	413.500	419.035	17.874	4,5%
Microcrédito	16.270	244	343	16.803	14.902	15.482	16.219	16.803	1.901	12,8%
Consumo	95.838	607	29	96.367	90.656	91.604	94.048	96.367	5.711	6,3%
Tarjeta de crédito	76.575	-	-	76.575	71.374	72.833	74.485	76.575	5.201	7,3%
Comercial	222.061	2.295	116	223.090	210.079	213.792	220.201	223.090	13.011	6,2%
Algún producto	723.416	3.581	530	724.124	680.850	682.086	714.879	724.124	43.274	6,4%

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

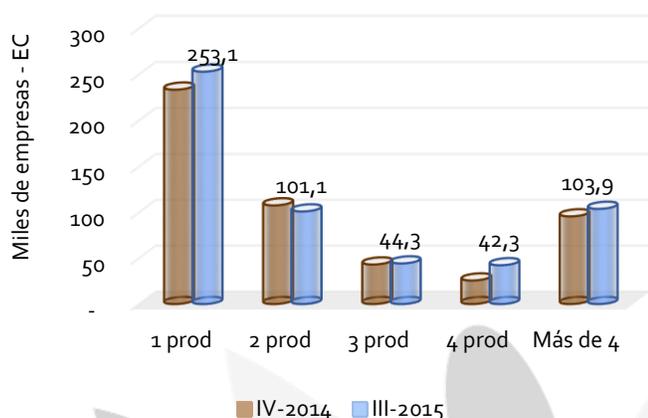
Producto	Empresas con productos activos por tipo de entidad III-2015				Empresas con productos activos - Total entidades				Variación absoluta IV-2014 / II-2015	Crecimiento % IV-2014 / II-2015
	Establecimientos de crédito	Solidario	ONGs microcrediticias	Todas las entidades	IV-2014	I-2015	II-2015	III-2015		
Cuentas de ahorro	232.568	476	-	232.873	199.170	186.246	223.226	232.873	33.703	16,9%
Otros prod ahorro	5.429	-	-	5.429	5.786	3.732	3.972	5.429	(357)	-6,2%
Cuenta corriente	378.912	-	-	378.912	366.931	366.576	375.669	378.912	11.981	3,3%
Microcrédito	9.979	121	169	10.253	9.240	9.473	9.915	10.253	1.013	11,0%
Consumo	81.173	198	12	81.357	77.285	76.741	78.643	81.357	4.072	5,3%
Tarjeta de crédito	64.652	-	-	64.652	61.072	62.236	62.889	64.652	3.580	5,9%
Comercial	198.031	1.217	74	198.638	186.405	189.569	195.982	198.638	12.233	6,6%
Algún producto activo	544.607	1.922	309	545.162	506.110	499.909	533.710	545.162	39.052	7,7%

Fuente: CIFIN, elaboración Banca de las Oportunidades.

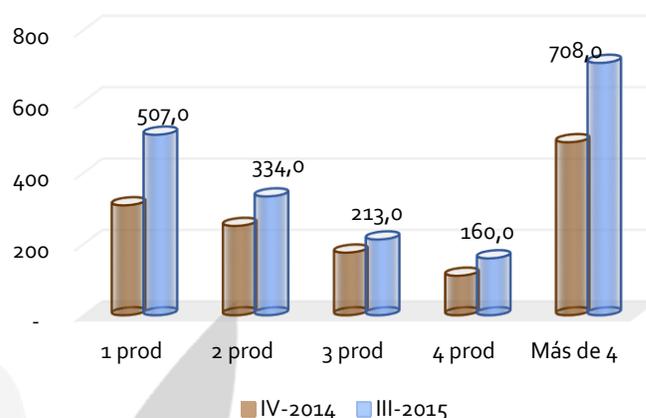
Entre diciembre de 2014 y septiembre de 2015, el número de empresas con algún producto financiero se incrementó en 43.274 empresas al pasar de 680.850 a 724.124. Por su parte el número de empresas con algún producto financiero activo aumentó en 39.052 empresas en el mismo período, al pasar de 506.110 a 545.162. En ambos casos los productos cuya tenencia por parte de las empresas creció en mayor medida fueron microcrédito y las cuentas de ahorro.

Número de productos activos o vigentes por empresa:

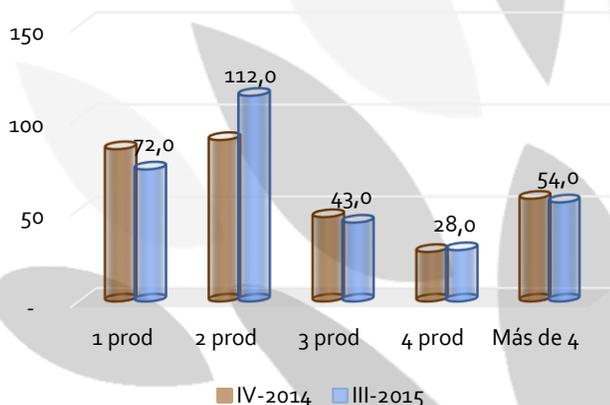
Gráfica 27: #Productos por empresa – EC



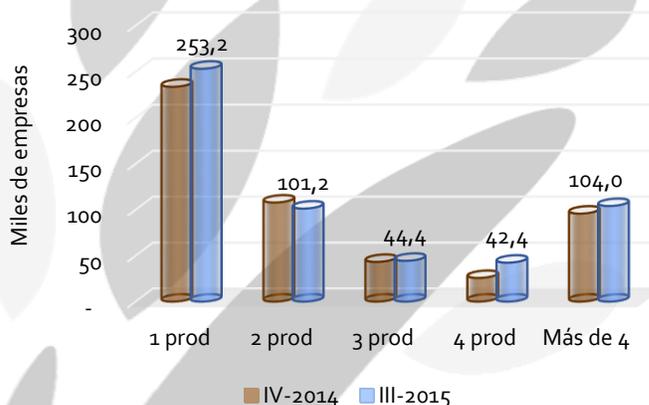
Gráfica 28: #Productos por empresa – solidario



Gráfica 29: #Productos por empresa – ONGs microcrediticias



Gráfica 30: #Productos por empresa – todas las entidades

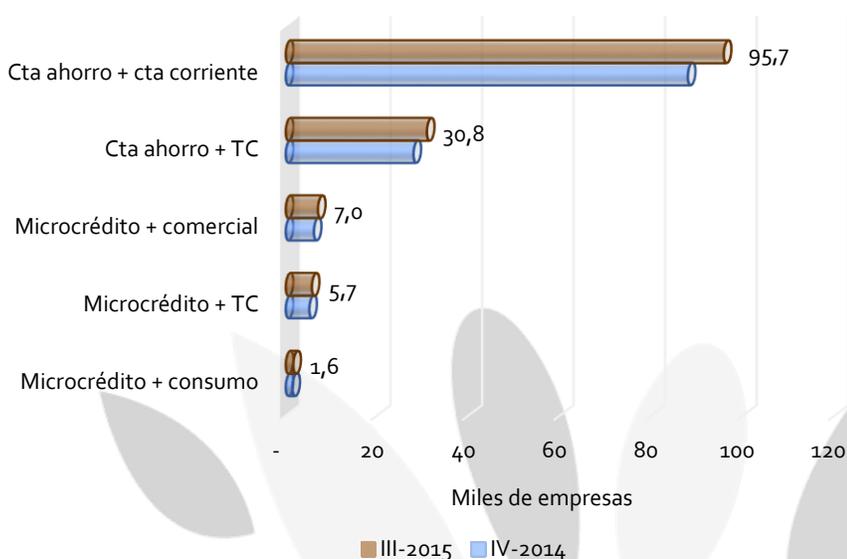


Fuente: CIFIN, elaboración Banca de las Oportunidades.

De las 545.162 empresas con algún producto financiero activo en el conjunto total de entidades consideradas, la mayoría tiene uno (46,4%), más de cuatro productos (19,1%) o dos productos (18,6%) financieros activos, esta estructura se ha mantenido estable en los últimos cuatro trimestres, desde diciembre de 2014.

Para septiembre de 2015, se destaca que frente a los datos de diciembre de 2014, todos los segmentos de empresas con productos financieros muestran aumentos, con excepción de las empresas con dos productos financieros activos.

Gráfica 31: #empresas con algunas combinaciones de productos activos o vigentes – todas las entidades



Fuente: CIFIN, elaboración Banca de las Oportunidades.

De las combinaciones de productos consideradas en el caso de empresas, las más comunes son las empresas con cuenta de ahorro y cuenta corriente (95.731) y las empresas con cuenta de ahorro y tarjeta de crédito (30.837).

Por otra parte las combinaciones de productos que registraron un mayor incremento entre diciembre de 2014 y septiembre de 2015 corresponden a las empresas con microcrédito y crédito de consumo y las empresas con microcrédito y crédito comercial. Este comportamiento es consistente con lo mencionado en la sección de productos de crédito por parte de las empresas según la cual tanto para el último año como para el último trimestre el producto cuya tenencia por parte de las empresas creció en mayor medida fue el microcrédito.

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 crédito⁸, ii) sector solidario⁹ y iii) ONGs microcrediticias.
 - Con relación al grupo de cooperativas con sección de ahorro y crédito vigiladas 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.
 - 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.
2. 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.

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:

⁸ Entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, incluyendo entre otras a los bancos, compañías de financiamiento, corporaciones financieras y cooperativas financieras.

⁹ 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:

Categorías	Total productos	Productos vigentes
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:

Categorías	Total productos	Productos vigentes
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:

Categorías	Total productos	Productos activos
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:

Categorías	Total productos	Productos activos
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

