

Reporte Trimestral de Inclusión Financiera

Introducción

A septiembre de 2016, el indicador de Inclusión Financiera se ubicó en 77,4% equivalente a 25,6 millones de adultos con algún producto financiero. Por su parte, los adultos con productos activos o vigentes llegaron a 21,8 millones que significan el 65,9% de los adultos del país.

Frente a septiembre de 2015, el número de adultos con algún producto financiero, para el total de entidades aumentó en 885.189, lo que implica un incremento anual de 3,6%. Por su parte los adultos con productos activos o vigentes crecieron en 931.851, es decir 4,5% anual.

Al comparar los resultados con septiembre de 2015 y junio de 2016, fue mayor el incremento en el número de adultos con productos activos que el incremento en el número de adultos con productos.

A nivel de la tenencia de productos de depósito, el producto cuyos usuarios aumentaron en mayor medida frente a septiembre de 2015 y junio de 2016, es el ahorro a término definido. Con crecimientos anual y trimestral de 14,5% y 3,1%, respectivamente. Se destaca que los usuarios de este tipo de ahorro vienen en aumento desde diciembre de 2015.

En menor medida aumentaron los usuarios de depósito electrónicos (crecimiento anual de 6,6%). cuentas de ahorro electrónicas (5,8%) y cuentas de ahorro (4%).

Con relación a los productos de crédito, el mayor incremento anual en usuarios se registró en el crédito comercial con una tasa anual de 32,5%, le siguen en su orden los usuarios de tarjeta de crédito (7,4%), crédito de consumo (5,8%) y crédito de vivienda (5,3%).

En general la dinámica del número de usuarios de los diferentes productos de crédito se ha venido desacelerando. Por ejemplo, a junio de 2015, los usuarios de microcrédito crecían a tasas anuales de 42,9% y en septiembre de 2016 de 0,4%. En el caso de los demás productos de crédito se observan crecimientos anuales cada vez menores desde comienzos de 2016. Comportamientos asociados a la tendencia creciente de las tasas de interés de colocación, desde mediados del año 2015.

Juliana Álvarez Gallego
Directora

Carmen Cecilia León Franco
Coordinadora

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

Nidia Reyes Salomón
Ejecutiva

César Carpeta Páez
Profesional

Sara Gómez Rincón
Profesional

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

Septiembre de 2016



Entre enero y septiembre de 2016 el número de adultos que ingresó por primera vez al sistema financiero fue de 750.117, inferior en 2.436 adultos, frente a lo observado entre enero y septiembre de 2015. Las mayores disminuciones en el número de adultos que se vinculan por primera vez se observan en cuentas de ahorro y microcrédito.

A septiembre de 2016, el número de empresas con algún producto financiero, para todas las entidades, llegó a 726.656 empresas y a 541.133 empresas con productos activos o vigentes. En ningún caso, se observó una variación importante frente a lo registrado en septiembre de 2015.

Con relación al número de empresas que ingresaron por primera vez al sistema financiero entre enero y septiembre de 2016, se presentó una disminución del 4,8% frente al mismo período de 2015. Así, mientras a septiembre de 2016 ingresaron por primera vez 16.832 empresas, a septiembre de 2015, este número ascendió a 32.277.

Las principales reducciones en el número de empresas que se vinculan por primera vez al sistema se observaron en cuentas de ahorro y cuentas corrientes.

De acuerdo con la información que reporta periódicamente Confecámaras, a septiembre de 2016, se crearon 59.749 sociedades productivas. Comparando este indicador con el número de empresas vinculadas por primera vez al sistema a esta fecha, se tiene que alrededor del 28,2% de las nuevas empresas están siendo incluidas financieramente.

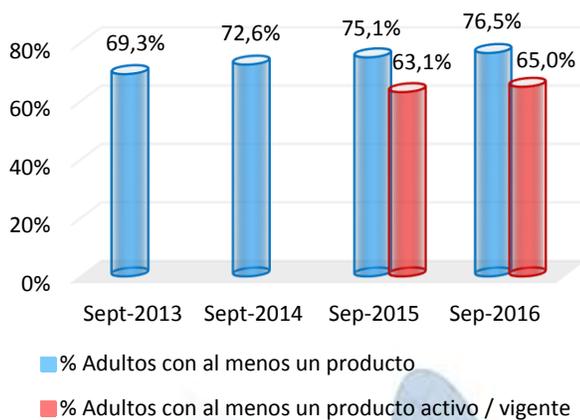




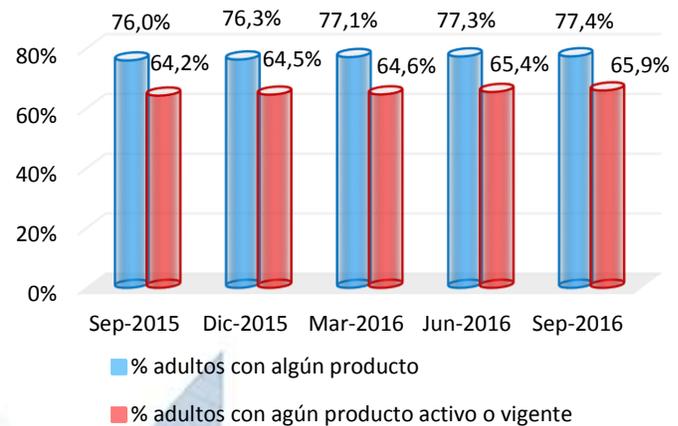
Tenencia de productos financieros por parte de individuos

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



Fuentes: TransUnion (antes CIFIN) y Asobancaria para información anterior a diciembre de 2014. 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 septiembre de 2016, el número de adultos con algún producto para el total de entidades alcanzó los 25,6 millones, por lo que el indicador de inclusión financiera se ubicó en 77,4%. De estos, 21,8 millones de adultos, es decir el 65,9%, tienen sus productos activos o vigentes.

Así, para este corte, del total de adultos con productos financieros, el 85,2% los usan activamente y el 14,8% (3,8 millones de adultos) tienen inactivos sus productos de depósito o liquidaron sus obligaciones de crédito.

Estos resultados revelan un crecimiento anual de 3,6%, es decir 885.189 adultos más con algún producto y, de 4,5%, es decir, 931.851 adultos más con algún producto activo o vigente para total de entidades.



Entre septiembre de 2015 y septiembre de 2016, creció en mayor medida el número de adultos con productos activos, principalmente en los establecimientos de crédito.

Frente a junio de 2016, se mantuvo la tendencia de crecimiento descrita en el último año. Así, para el total de entidades el aumento trimestral fue del 0,5%, representado en 120.950 adultos más con algún producto y, 1,2% representado en 255.656 adultos más con algún producto activo o vigente.

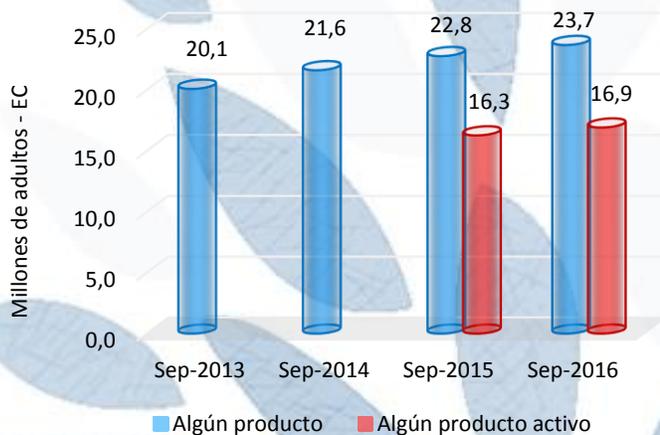
A septiembre de 2016, el número de adultos con algún producto financiero por tipo de entidad fue de 25,4 millones en establecimientos de crédito, 1,3 millones en cooperativas financieras vigiladas por Supersolidaria y 1,1 millones en ONG microcrediticias.

En relación al número de adultos con productos activos o vigentes por tipo de entidad, la distribución fue de 21,5 millones en establecimientos de crédito, 847.550 en cooperativas financieras vigiladas por Supersolidaria y 644.180 en ONG microcrediticias.

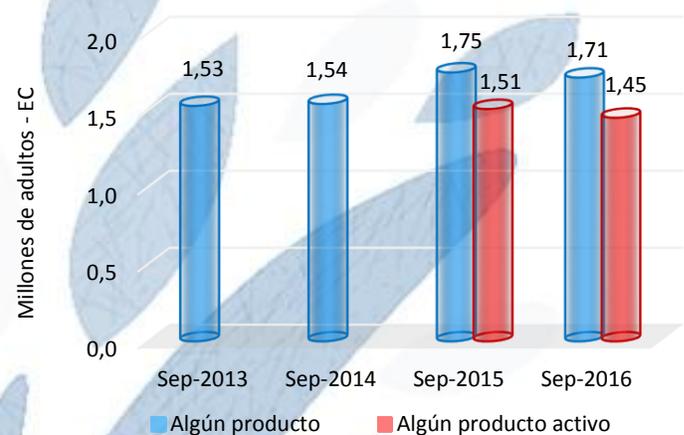
Número de adultos según tipo de producto financiero establecimientos de crédito:

A. Productos de depósito

Gráfica 3: #Adultos con cuentas de ahorro

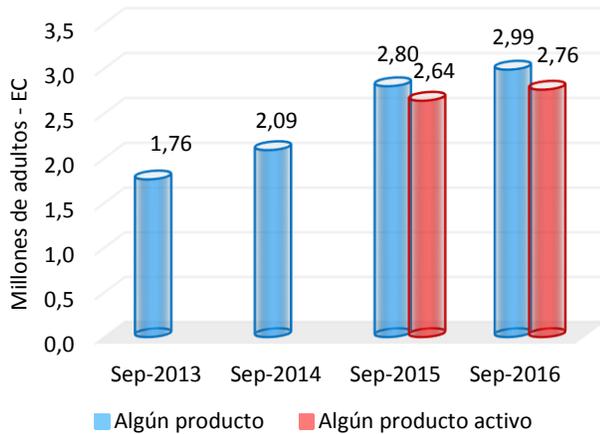


Gráfica 4: #Adultos con cuentas corrientes

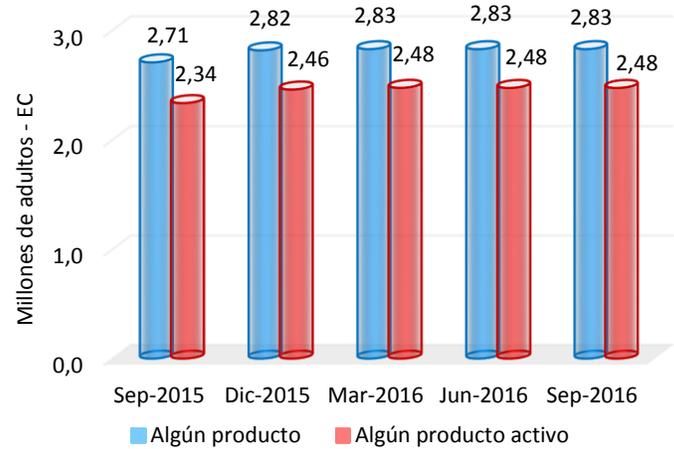




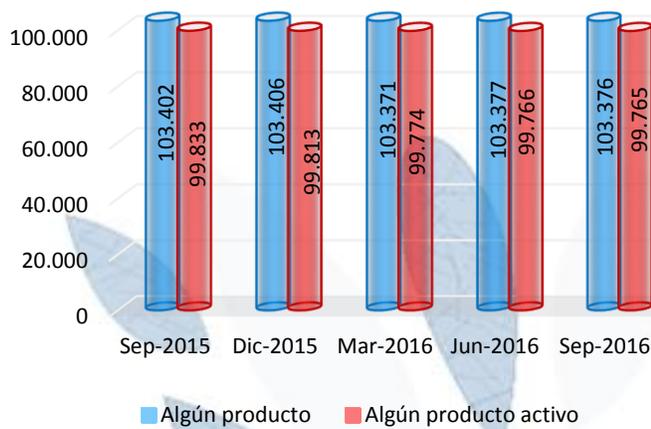
Gráfica 5: #Adultos con depósitos electrónicos - DE¹



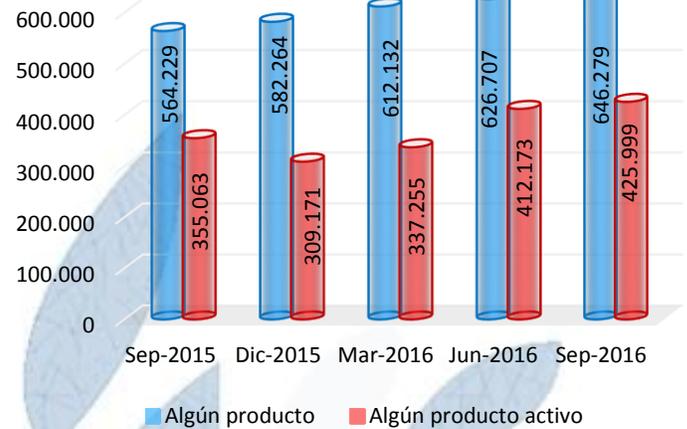
Gráfica 6: #Adultos con cuentas CAES²



Gráfica 7: #Adultos con cuentas CATS³



Gráfica 8: #Adultos con otros productos de ahorro⁴



¹ 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.

² 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).

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\$2.200.000) y el saldo máximo es de 8 SMMLV (aproximadamente, COP\$5.900.000).

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



Fuentes: TransUnion (antes CIFIN) y Asobancaria para información anterior a diciembre de 2014. Elaboración Banca de las Oportunidades.

Esta sección presenta la dinámica del número de adultos con cada producto financiero en establecimientos de crédito. La información se focaliza en este tipo de entidades por disponerse de series históricas más largas y por su mayor participación en el total de adultos incluidos financieramente en el país.

A septiembre de 2016, los productos de depósito de mayor penetración entre los colombianos fueron cuentas de ahorro (23,7 y 16,9 millones de adultos totales y activos, respetivamente), depósitos electrónicos (2,9 y 2,8 millones de adultos totales y activos, respetivamente) y cuentas de ahorro electrónicas (2,8 y 2,5 millones de adultos totales y activos, respetivamente).

Así, el 71,4% de los adultos con cuentas de ahorro las usan activamente. En el caso de los productos de trámite simplificado, el porcentaje de adultos que los usan activamente es mayor comparado con el de las cuentas de ahorro tradicionales. Para septiembre de 2016, este porcentaje fue de 92,5% para los depósitos electrónicos y 87,5% para las cuentas de ahorro electrónicas.

Entre septiembre de 2015 y septiembre de 2016, el producto que más creció en número de usuarios fue el ahorro a término definido clasificado en “otros productos de ahorro”, con un crecimiento anual de 14,5%. Los usuarios de este tipo de ahorro vienen en aumento desde diciembre de 2015, entre dicho corte y septiembre de 2016 han pasado de 582.246 a 646.279.

Este tipo de ahorro ha estado estimulado por la tendencia creciente de las tasas de interés de captación. La DTF⁵ viene aumentando desde septiembre de 2015 (4,41%) para ubicarse en septiembre de 2016 en 7,18%, implicando un incremento de 277 pb durante este período.

En menor medida aumentó el número de usuarios de depósitos electrónicos, cuentas de ahorro electrónicas y cuentas de ahorro, con crecimientos anuales de 6,6%, 4,5% y 4%, respectivamente.

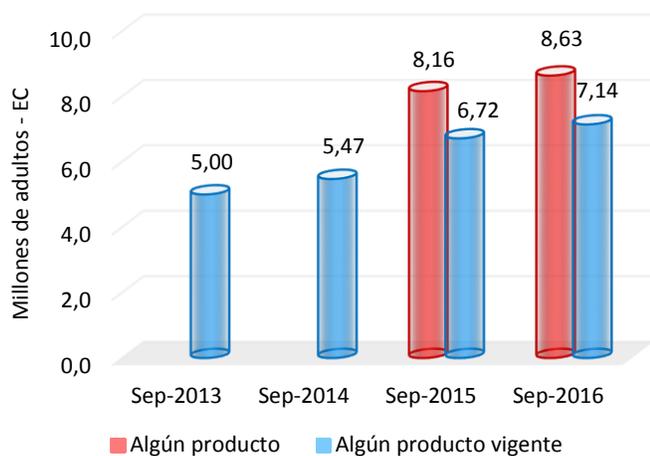
Entre junio y septiembre de 2016, el único producto de depósito que mostró crecimiento en el número de usuarios fue el ahorro a término definido con un crecimiento trimestral de 3,1%. En los demás productos de depósito no se observaron incrementos de importancia.

⁵ La tasa DTF es una tasa promedio ponderada por monto, de las captaciones a 90 días que realizan los bancos, compañías de financiamiento y corporaciones financieras. Fuente Banco de la República.

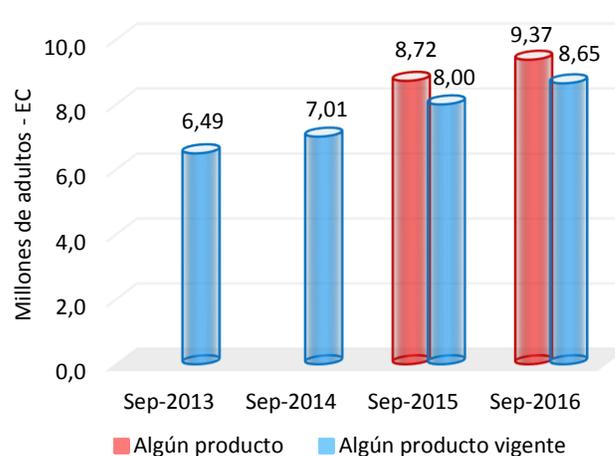


B. Productos de crédito

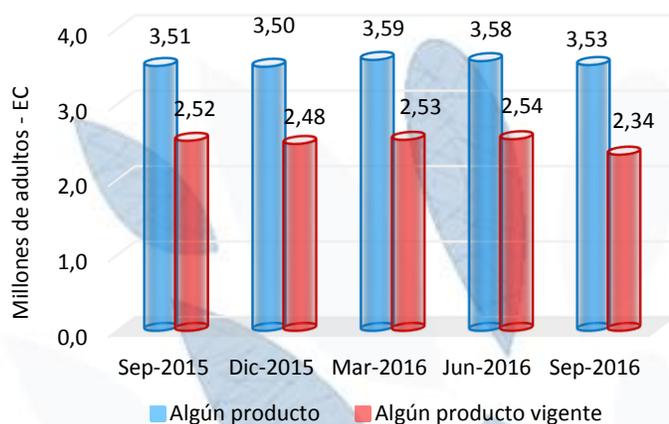
Gráfica 9: #Adultos con crédito de consumo



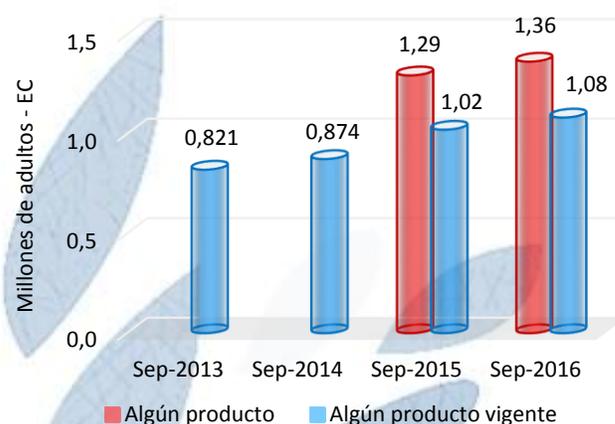
Gráfica 10: #Adultos con tarjeta de crédito



Gráfica 11: #Adultos con microcrédito



Gráfica 12: #Adultos con crédito de vivienda



Fuentes: TransUnion (antes CIFIN) y Asobancaria para información anterior a diciembre de 2014. Elaboración Banca de las Oportunidades.



Los productos de crédito de mayor penetración entre los colombianos corresponden a productos de consumo. A septiembre de 2016, se registraron 9,4 y 8,6 millones de adultos con tarjeta de crédito y crédito de consumo diferente de tarjeta, respectivamente.

Con un menor número de usuarios están el microcrédito, el crédito de vivienda y el crédito comercial, que para este corte registraron 3,5, 1,4 y 1,2 millones de usuarios, respectivamente.

Entre septiembre de 2015 y septiembre de 2016 el mayor incremento en el número de usuarios se observó en el crédito comercial, con una tasa de crecimiento anual de 32,5%, al pasar de 905.799 a 1,2 millones de usuarios.

En este período crecieron en menor medida los usuarios de tarjeta de crédito (7,4%), crédito de consumo (5,8%) y crédito de vivienda (5,3%). En el caso del microcrédito el número de usuarios prácticamente se mantuvo estable en este período, 3,51 millones (septiembre de 2015) y 3,53 millones (septiembre de 2016).

Es importante destacar que en los diversos productos de crédito se observa una menor dinámica en las tasas de crecimiento anual del número de usuarios en los últimos cortes. Por ejemplo, el crecimiento anual de los usuarios de microcrédito viene disminuyendo desde junio de 2015 (42,9%) a 0,4% en septiembre de 2016.

En los demás productos se observan menores tasas de crecimiento desde comienzos de 2016. Mientras en marzo de 2016, se presentaron incrementos anuales en el número de adultos con crédito de 10,9%, 10,6% y 8,3%, en crédito de consumo, tarjeta de crédito y créditos de vivienda, respectivamente, a septiembre de 2016, estas tasas se redujeron a 5,8%, 7,4% y 5,3%, respectivamente.

El menor dinamismo en el número de adultos con crédito se explica en la tendencia creciente que han mostrado las tasas de interés de colocación desde mediados del año 2015. Entre septiembre de 2015 y septiembre de 2016, la tasa de interés de microcrédito aumentó 165 pb al pasar de 35,69% a 37,34%; la de consumo aumentó 268 pb al pasar de 16,88% a 19,56% y las de tarjeta de crédito aumentó 332 pb al pasar de 27,16% a 30,48%.

Entre junio y septiembre de 2016, el mayor aumento en el número de usuarios se presentó en crédito comercial con un tasa trimestral de 33,6%. En menor medida crecieron los usuarios de tarjeta de crédito (1,8%) y de crédito de consumo (1,4%).

Por su parte el número de tarjetas de crédito vigentes⁶ en el mercado entre septiembre de 2015 y septiembre de 2016, aumentó en 7,9% al pasar de 13,4 a 14,4 millones de tarjetas de crédito. A septiembre de 2016, estas tarjetas representaron un saldo de COP \$24,8 billones y un saldo más cupo no utilizado total de COP \$65,3 billones.

Al relacionar el saldo y el saldo más el cupo total en tarjetas de crédito con el número de adultos con tarjetas de crédito vigentes se observa un incremento sostenido en el saldo promedio en tarjeta de crédito por adulto, desde comienzos del año 2016. Mientras en enero de 2016, el saldo promedio por adulto con este producto era de \$2.683.675, en septiembre de 2016, fue de \$2.862.577. Esto quiere decir, que aunque el número de adultos con tarjeta de crédito se ha venido desacelerando, el saldo promedio por adulto ha aumentado.

⁶Fuente Superintendencia Financiera de Colombia.



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 Sep-2016				Adultos con productos todas las entidades		Variación sep-2015 a sep-2016	Crecimiento sep-2015 a sep-2016
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	sep-15	sep-16		
Ctas de ahorro	23.693.010	138.387	-	23.729.145	22.810.868	23.729.145	918.277	4,0%
CAES	2.829.062	-	-	2.829.062	2.708.214	2.829.062	120.848	4,5%
CATS	103.376	-	-	103.376	103.402	103.376	(26)	0,0%
DE	2.986.665	-	-	2.986.665	2.801.702	2.986.665	184.963	6,6%
Otros prod ahorro	646.279	-	-	646.279	564.229	646.279	82.050	14,5%
Cuenta corriente	1.712.503	-	-	1.712.503	1.745.822	1.712.503	(33.319)	-1,9%
Microcrédito	3.525.562	243.231	1.023.924	4.269.027	4.334.326	4.269.027	(65.299)	-1,5%
Consumo	8.634.696	984.694	5.862	9.080.581	8.588.191	9.080.581	492.390	5,7%
Tarjeta de crédito	9.373.369	-	-	9.373.369	8.723.567	9.373.369	649.802	7,4%
Vivienda	1.363.719	20.582	-	1.381.916	1.307.976	1.381.916	73.940	5,7%
Algún producto	25.357.783	1.319.314	1.064.543	25.623.926	24.738.737	25.623.926	885.189	3,6%

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

Producto	Adultos con productos activos o vigentes por tipo de entidad Sep-2016				Adultos con productos activos o vigentes todas las entidades		Variación sep-2015 a sep-2016	Crecimiento sep-2015 a sep-2016
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	sep-15	sep-16		
Ctas de ahorro	16.927.715	83.008	-	16.968.861	16.313.572	16.968.861	655.289	4,0%
CAES	2.475.277	-	-	2.475.277	2.336.954	2.475.277	138.323	5,9%
CATS	99.765	-	-	99.765	99.833	99.765	(68)	-0,1%
DE	2.763.544	-	-	2.763.544	2.640.470	2.763.544	123.074	4,7%
Otros prod ahorro	425.999	-	-	425.999	355.063	425.999	70.936	20,0%
Cuenta corriente	1.451.402	-	-	1.451.402	1.507.986	1.451.402	(56.584)	-3,8%
Microcrédito	2.336.110	140.221	623.734	2.888.455	3.115.883	2.888.455	(227.428)	-7,3%
Consumo	7.140.852	606.888	3.656	7.489.288	7.051.406	7.489.288	437.882	6,2%
Tarjeta de crédito	8.647.468	-	-	8.647.468	7.999.264	8.647.468	648.204	8,1%
Vivienda	1.082.742	15.523	-	1.097.201	1.031.522	1.097.201	65.679	6,4%
Algún producto activo o vigente	21.521.546	847.550	644.180	21.837.442	20.905.591	21.837.442	931.851	4,5%

Indicador	Datos a Sep-2016			
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades
Diferencia entre adultos con prod y adultos con prod activos/vigentes	3.836.237	471.764	420.363	3.786.484
% Adultos vinculados con prod activos/vigentes	84,9%	64,2%	60,5%	85,2%

Fuente: TransUnion - elaboración Banca de las Oportunidades



En los Cuadros 1 y 2, se presenta el detalle del comportamiento del total de adultos con productos y con productos activos por tipo de entidad y por tipo de producto, de éstos se destaca:

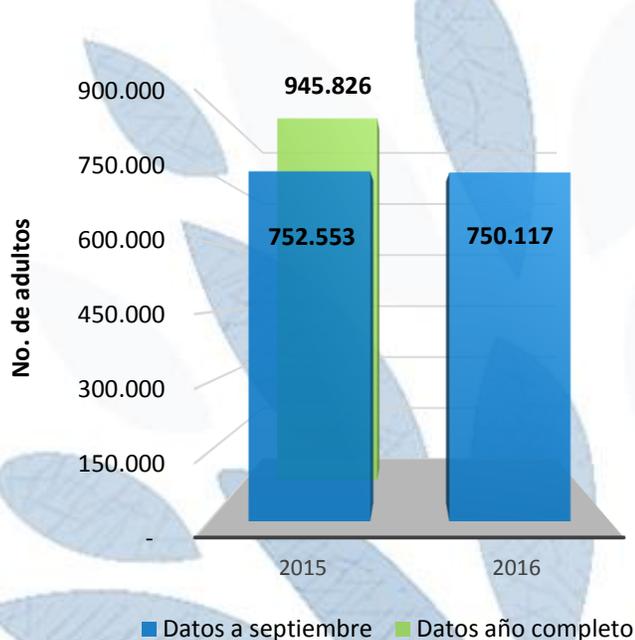
- Entre septiembre de 2015 y septiembre de 2016, creció en mayor medida el número de adultos con productos financieros activos o vigentes, 4,5% (931.851 adultos) frente al número de adultos con algún producto que fue de 3,6% (885.189 adultos).
- La proporción de adultos vinculados con productos activos o vigentes es mayor en los establecimientos de crédito (84,9%), frente a la observada en los otros tipos de entidades.

El producto que presentó el mayor incremento en número de usuarios es el de otros productos de ahorro que registró un crecimiento de 14,5% (adultos con este tipo de ahorro) y de 20% (adultos con este tipo de ahorro activo).

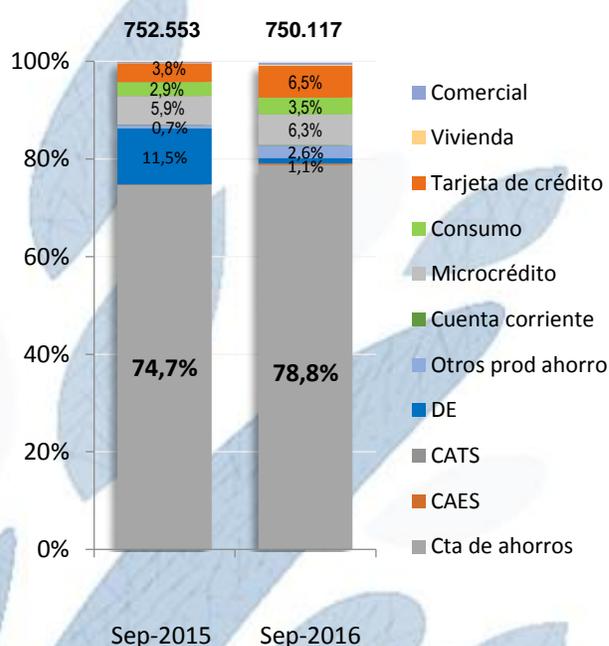
Le siguen en su orden el crecimiento en el número de usuarios de tarjetas de crédito, depósitos electrónicos, crédito de consumo y crédito de vivienda.

Número de adultos que ingresan por primera vez al sistema financiero⁷:

Gráfica 13: # adultos que ingresan por primera vez al sistema financiero



Gráfica 14: Part % por producto de entrada



⁷ El número de adultos que ingresa por primera vez al sistema financiero se estima a través del conteo de los número de identificación únicos que aparecen por primera vez en la base de datos histórica de la central de información.



Entre enero y septiembre de 2016 ingresaron por primera vez al sistema financiero 750.117 adultos. Este número es inferior en 2.436 al registrado en los primeros tres trimestres del año 2015, es decir que el crecimiento frente a la dinámica de ingreso reportada para el mismo corte en 2015, se redujo en 0,3%.

Esta disminución en el número de adultos que se vinculan por primera vez al sistema financiero se explica principalmente en el menor ingreso de personas a través de cuentas de ahorro y de microcrédito. En el primer caso, al comparar los tres primeros trimestres de los años 2015 y 2016, la reducción fue de 6% (37.930 adultos menos) y en el segundo de 4,7% (2.332 adultos menos).

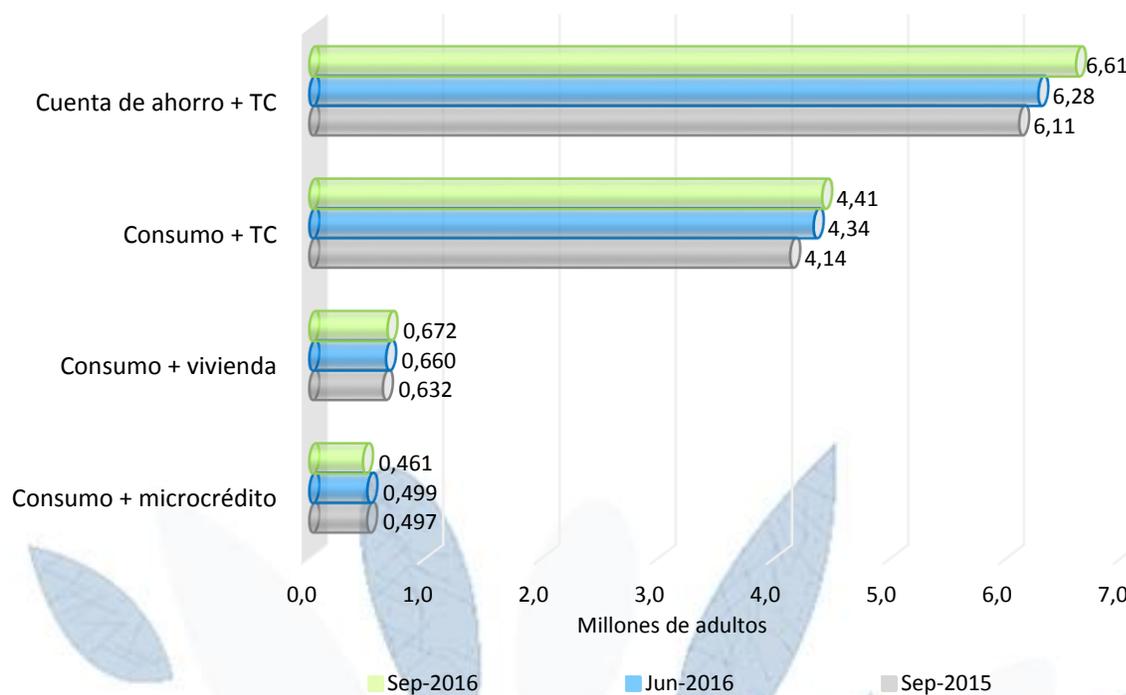
En contraste se observaron aumentos en el número de adultos que se vincularon por primera vez al sistema a través de otros productos de ahorro en 235% (13.738 adultos), tarjetas de crédito en 52,1% (16.936 adultos) y crédito de consumo en 6,9% (1.704 adultos).

A septiembre de 2016, los productos más representativos como puerta de entrada al sistema financiero fueron en su orden, cuentas de ahorro (78,8%), tarjeta de crédito (6,5%), microcrédito (6,3%), crédito de consumo (3,5%) y ahorro a término definido (2,6%).



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 los portafolios considerados, los de mayor número de usuarios son las combinaciones de cuenta de ahorros y tarjeta de crédito con 6,6 millones de adultos y, consumo y tarjeta de crédito con 4,4 millones de usuarios.

Entre septiembre de 2015 y septiembre de 2016, el portafolio cuyo número de usuarios creció en mayor medida fue cuenta de ahorros y tarjeta de crédito con un crecimiento anual de 8,1%, explicado principalmente por el incremento en el número de adultos con tarjeta de crédito.

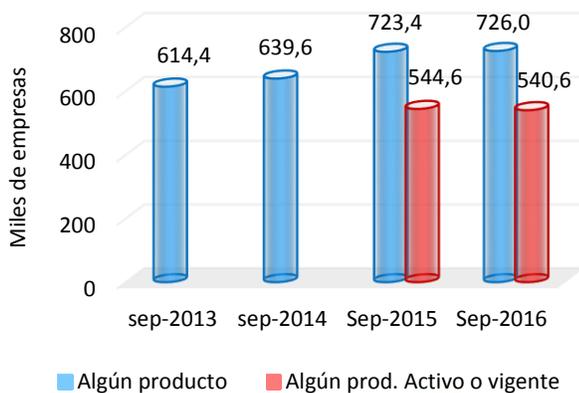
En contraste se observó una reducción en el número de usuarios de consumo y microcrédito de 7,2% anual en cada caso, explicada en la menor demanda de microcrédito que se subrayó en la sección de productos de crédito.



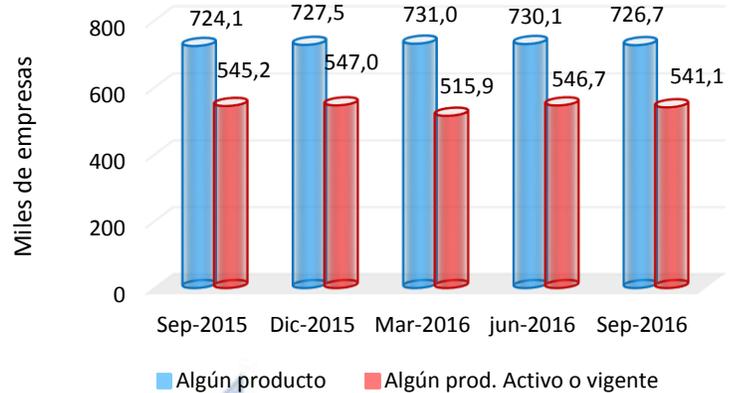
Tenencia de productos financieros por parte de empresas:

Empresas con al menos un producto financiero⁸:

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



Gráfica 17: #Empresas con algún producto en cualquier tipo de entidad



Fuente: TransUnion y Asobancaria para información anterior a diciembre de 2014. Elaboración Banca de las Oportunidades.

A septiembre de 2016, se registraron 726.656 y 541.133 empresas con algún producto y con algún producto activo, respectivamente.

La mayoría de estas empresas tienen sus productos financieros en algún establecimiento de crédito. Para este corte del total de empresas con algún producto, 725.952 están vinculadas a través de establecimientos de crédito, 3.735 a cooperativas financieras vigiladas por Supersolidaria y 570 a ONG microcrediticias.

Similarmente del total de empresas con algún producto activo o vigente, 540.567 están vinculadas a establecimientos de crédito, 2.017 a cooperativas financieras vigiladas por Supersolidaria y 347 a ONG microcrediticias.

Entre septiembre de 2015 y septiembre de 2016, el número de empresas vinculadas al sistema financiero se mantuvo estable. En el caso de empresas con algún producto se observó un crecimiento anual de 0,3%, equivalente a 2.532 empresas adicionales. Con respecto al número de empresas con productos activos o vigentes se presentó una disminución de 0,7% en el mismo período, equivalente a 4.029 empresas menos.

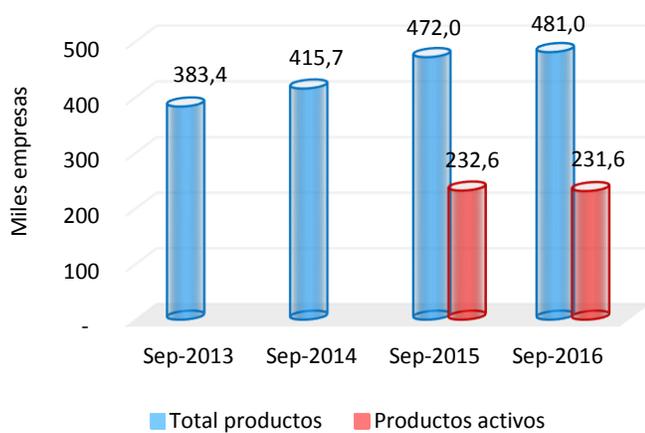
⁸ La información de tenencia de productos financieros por parte de empresas no está diferenciada según el tamaño de las empresas.



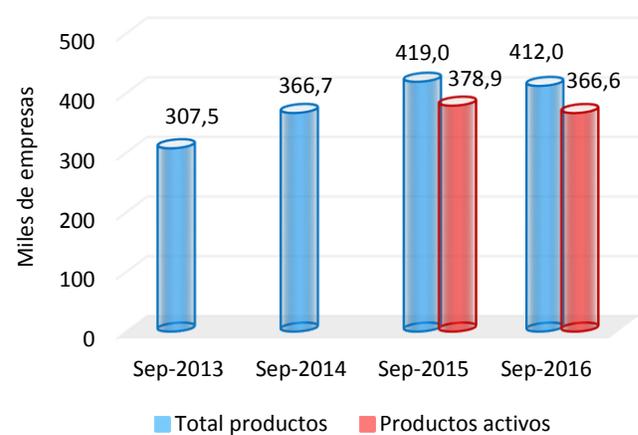
Número de empresas según tipo de producto financiero – establecimientos de crédito:

A. Productos de depósito

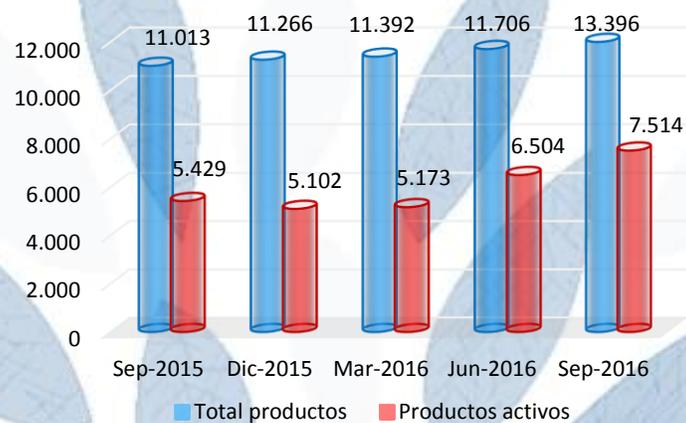
Gráfica 18: #Empresas con cuentas de ahorro



Gráfica 19: #Empresas con cuentas corrientes



Gráfica 20: #Empresas con otros productos de ahorro



Fuentes: TransUnion (antes CIFIN) y Asobancaria para información anterior a diciembre de 2014. Elaboración Banca de las Oportunidades.



Las cuentas de ahorro y las cuentas corrientes son los productos de depósito con mayor penetración entre las empresas. A septiembre de 2016, se registraron 481.048 y 412.041 con cuentas de ahorro y con cuentas corrientes, respectivamente.

Entre septiembre de 2015 y septiembre de 2016, el ahorro a término definido clasificado en "otros productos de ahorro" fue el que mayor aumento registró en el número de empresas con dicho producto, con un crecimiento anual de 21,6%, equivalente a 2.383 empresas más con este producto. El número de empresas con este tipo de ahorro viene presentando crecimientos anuales cada vez mayores desde diciembre de 2015 (5,6%).

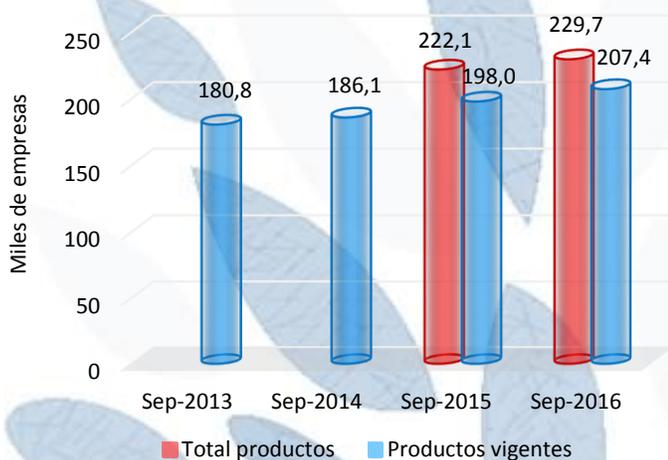
Este comportamiento es común al subrayado en el caso de los individuos. En ambos casos, influenciado por el aumento de las tasas de interés de captación.

En contraste, se observa una disminución en el número de empresas con cuenta corriente de 1,7% anual, equivalente a 6.994 empresas menos con este producto.

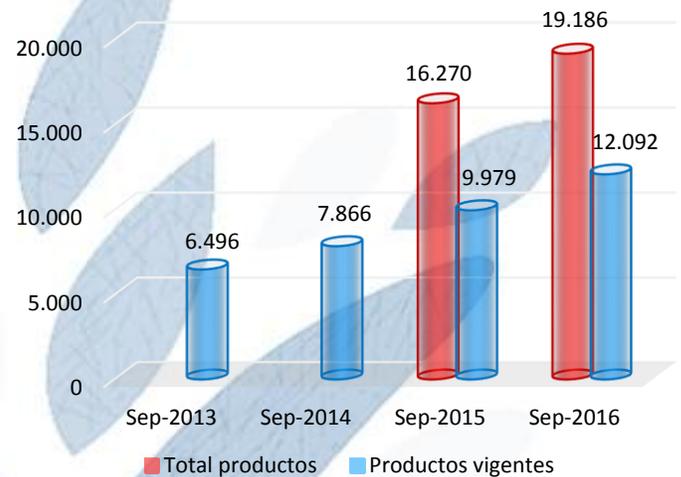
Frente a junio de 2016, el comportamiento descrito para el año se mantiene. Es decir, que el producto que mayor incremento registró en el número de empresas es el ahorro a término definido (crecimiento trimestral de 14,4%), mientras se observa una disminución en el número de empresas con cuentas corrientes (reducción trimestral de 1,7%).

B. Productos de crédito

Gráfica 21: #Empresas con crédito comercial

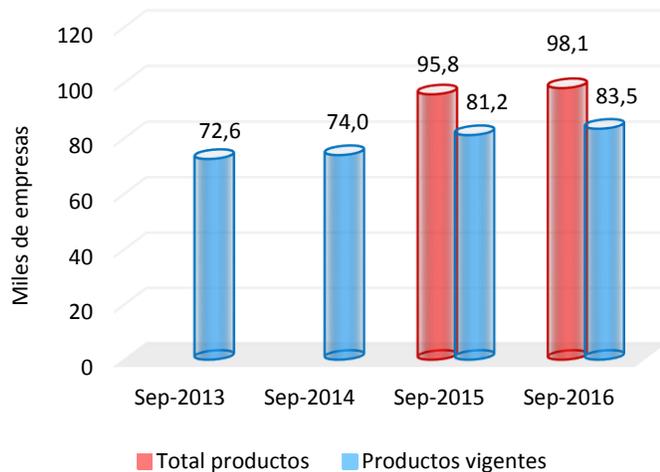


Gráfica 22: #Empresas con microcrédito

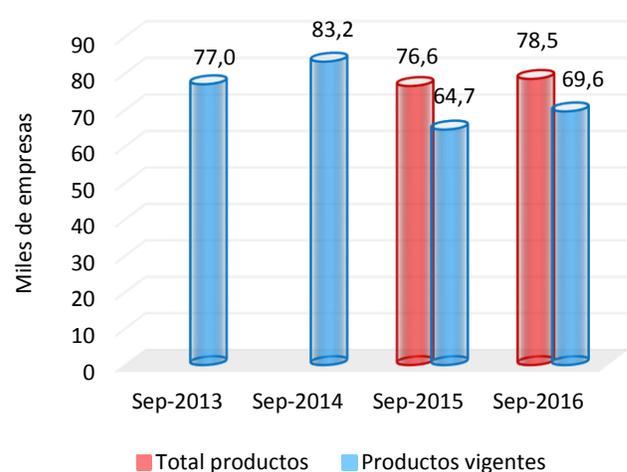




Gráfica 23: #Empresas con crédito de consumo



Gráfica 24: #Empresas con tarjeta de crédito



Fuente: TransUnion y Asobancaria para información anterior a diciembre de 2014. Elaboración Banca de las Oportunidades.

El producto de crédito más común entre las empresas es el crédito comercial, el cual para septiembre de 2016 registró 229.751 empresas. Le siguen en importancia el crédito de consumo y la tarjeta de crédito, con 98.091 y 78.518 empresas, respectivamente.

Entre septiembre de 2015 y septiembre de 2016, aunque se observó incremento en el número de empresas con los diferentes productos de crédito, el mayor aumento se presentó en microcrédito con un crecimiento anual de 17,9%, equivalente a 2.916 empresas más con este producto. En los demás productos los crecimientos estuvieron cercanos al 3%.

Similarmente, frente a junio de 2016, el microcrédito mostró el mayor aumento en el número de empresas con este producto con un crecimiento trimestral de 5,5%. Los demás productos mantuvieron un comportamiento muy estable, el número de empresas con los demás productos de crédito prácticamente no cambió frente a junio de 2016.



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 sep-2016				Empresas con productos financieros - todas las entidades		Variación sep-2015 a sep-2016	Crecimiento sep-2015 a sep-2016
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	sep-15	sep-16		
Ctas de ahorro	481.048	984		481.531	472.466	481.531	9.065	1,9%
Otros prod ahorro	13.396			13.396	11.013	13.396	2.383	21,6%
Cuenta corriente	412.041			412.041	419.035	412.041	(6.994)	-1,7%
Microcrédito	19.186	244	377	19.743	16.803	19.743	2.940	17,5%
Consumo	98.091	515	31	98.539	96.367	98.539	2.172	2,3%
Tarjeta de crédito	78.518			78.518	76.575	78.518	1.943	2,5%
Comercial	229.741	2.399	129	230.815	223.090	230.815	7.725	3,5%
Algún producto	725.952	3.735	570	726.656	724.124	726.656	2.532	0,3%

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

Producto	Empresas con productos financieros activos o vigentes por tipo de entidad sep-2016				Empresas con productos financieros activos - todas las entidades		Variación sep-2015 a sep-2016	Crecimiento sep-2015 a sep-2016
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	sep-15	sep-16		
Ctas de ahorro	231.587	527		231.917	232.873	231.917	(956)	-0,4%
Otros prod ahorro	7.514			7.514	5.429	7.514	2.085	38,4%
Cuenta corriente	366.551			366.551	378.912	366.551	(12.361)	-3,3%
Microcrédito	12.092	117	198	12.385	10.253	12.385	2.132	20,8%
Consumo	83.460	159	14	83.611	81.357	83.611	2.254	2,8%
Tarjeta de crédito	69.618			69.618	64.652	69.618	4.966	7,7%
Comercial	207.376	1.293	86	208.026	198.638	208.026	9.388	4,7%
Algún producto activo o vigente	540.567	2.017	347	541.133	545.162	541.133	(4.029)	-0,7%

Indicador	Datos a Sep-2016			
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades
Diferencia entre empresas con prod y empresas con prod activos/vigentes	185.385	1.718	223	185.523
% Empresas vinculadas con prod activos/vigentes	74,5%	54,0%	60,9%	74,5%

Fuente: TransUnion - elaboración Banca de las Oportunidades



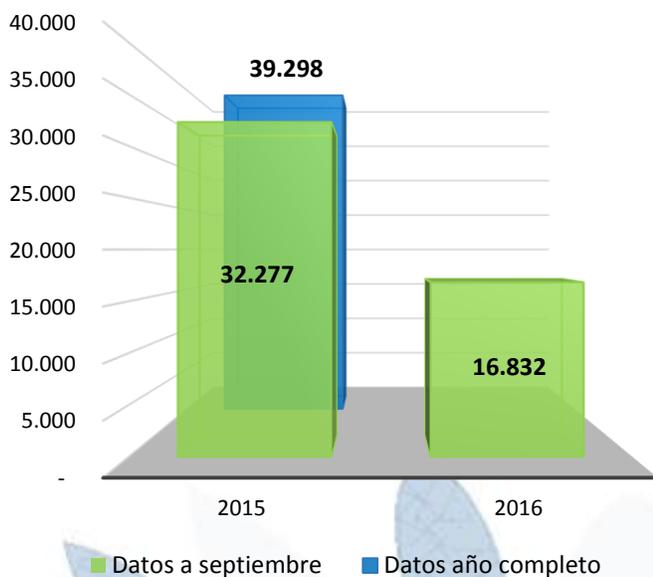
De los cuadros 3 y 4 se destacan los siguientes puntos:

- Entre septiembre de 2015 y septiembre de 2016, el número de empresas con algún producto financiero se incrementó moderadamente (0,3%), que equivale a 2.532 empresas más con algún producto financiero. En contraste, el número de empresas con sus productos activos o vigentes se redujo en 0,7% en el mismo período, comportamiento explicado principalmente en la disminución en el número de empresas con cuentas corrientes.
- La proporción de empresas vinculadas con productos activos o vigentes es mayor en los establecimientos de crédito (74,5%), frente a la observada en los otros tipos de entidades.
- Entre septiembre de 2015 y septiembre de 2016, los mayores incrementos en el número de empresas con productos financieros se observaron en los otros productos de ahorro y microcrédito, con crecimientos anuales de 21,6% y 17,5%, respectivamente. Este mismo comportamiento se mantuvo al considerar la evolución entre junio y septiembre de 2016.
- Con respecto al número de empresas con productos financieros activos o vigentes, a pesar de que el dato agregado se redujo, en el caso de productos como otros productos de ahorro, microcrédito y tarjeta de crédito, el número de empresas aumento frente a septiembre de 2015 y frente a junio de 2016.

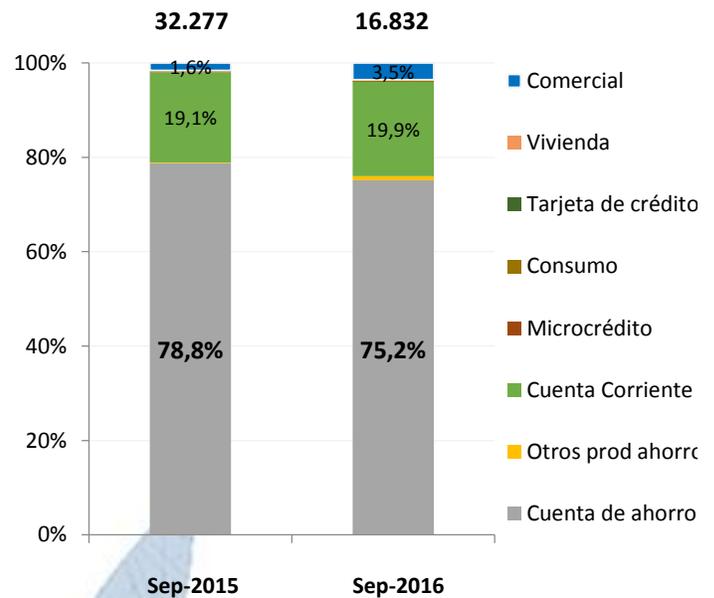


Número de empresas que ingresaron por primera vez al sistema financiero:

Gráfica 25: # empresas que se vinculan por primera vez al sistema financiero



Gráfica 26: Part % por producto de entrada



Fuente: TransUnion - elaboración Banca de las Oportunidades.

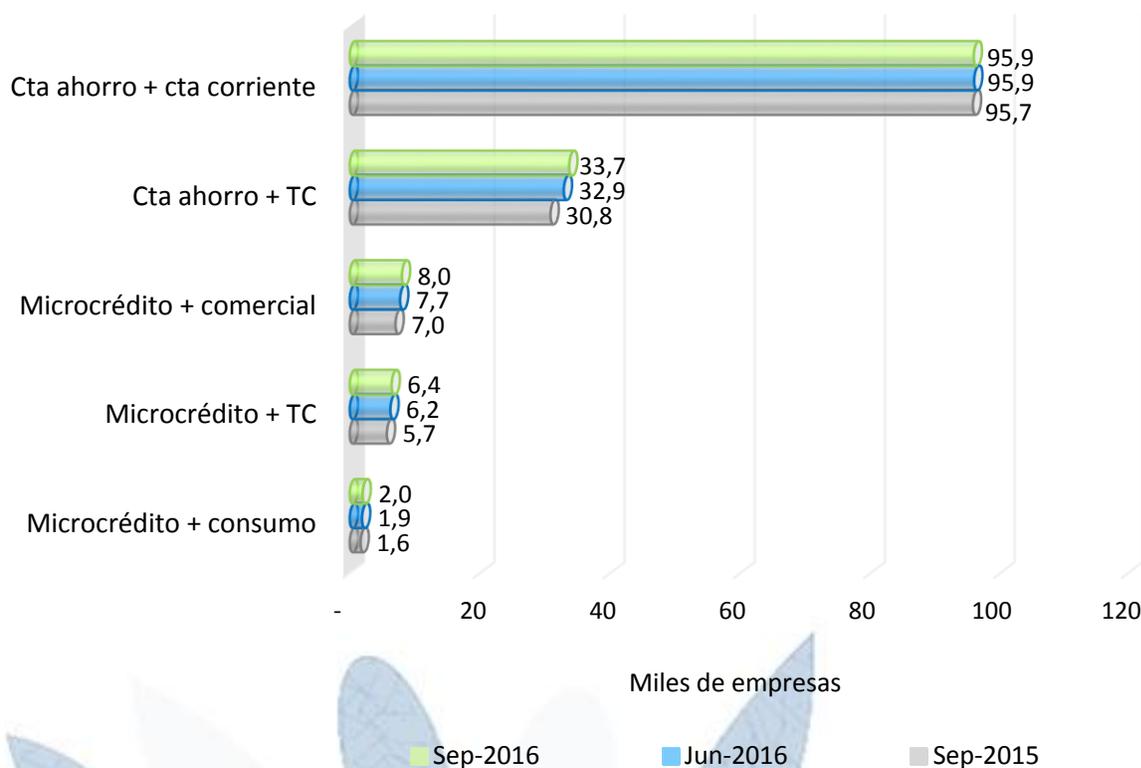
Entre enero y septiembre de 2016, 16.832 empresas ingresaron por primera vez al sistema financiero, lo que implica una disminución de 48% en el número de empresas vinculadas por primera vez en los tres primeros trimestres de 2015. Esto significa, 15.445 empresas menos frente al año 2015.

Esta disminución está explicada en la reducción en el número de empresas vinculadas al sistema financiero por primera vez a través de cuentas de ahorro y cuentas corrientes. En el primer caso, la reducción fue de 50,3% (12.778 empresas menos) y en el segundo, de 45,7% (2.822 empresas menos).

A pesar del comportamiento descrito que refleja un menor ingreso de las empresas a través de cuentas de ahorro y cuentas corrientes, los productos más comunes de ingreso al sistema financiero por parte de las empresas continúan siendo las cuentas de ahorro (75,2%), cuentas corrientes (19,9%) y crédito comercial (3,5%).



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



Fuente: TransUnion - elaboración Banca de las Oportunidades.

De los portafolios considerados el mayor número de empresas se observa en las combinaciones cuenta de ahorro y cuenta corriente (95.857 empresas) y cuenta de ahorro y tarjeta de crédito (33.711 empresas). Dado que el número de empresas con cuentas de ahorro y corrientes ha disminuido, estos dos portafolios no presentaron incrementos importantes frente a septiembre de 2015 y frente a junio de 2016.

En contraste y debido al incremento en el número de empresas con microcrédito, se presentaron mayores crecimientos anuales en el número de empresas con las combinaciones de productos microcrédito y crédito de consumo (18,9%), microcrédito y tarjeta de crédito (12,9%) y microcrédito y crédito comercial (14%).



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 ⁹, ii) sector solidario ¹⁰ 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.
 - 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.

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:

⁹ Entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, incluyendo entre otras a los bancos, compañías de financiamiento, corporaciones financieras y cooperativas financieras.

¹⁰ 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