

Reporte Trimestral de Inclusión Financiera

Introducción

A diciembre de 2016, el indicador de inclusión financiera para el total de entidades, se ubicó en 77,3% adultos con algún producto financiero (25,7 millones de adultos) y 66,3% adultos con algún producto financiero activo o vigente (22 millones de adultos).

Esto quiere decir, que al terminar el 2016, cerca de 7,6 millones de adultos en Colombia aún no cuentan con servicios financieros formales.

Entre diciembre de 2015 y 2016, el número de adultos con algún producto financiero aumentó en 3% anual (757.607 adultos adicionales), mientras que, el número de adultos con algún producto financiero activo o vigente aumentó en 4,4% anual (936.616 adultos adicionales).

Con relación a los adultos con productos activos o vigentes, en el total de entidades, se observa un incremento en los últimos dos años. Entre diciembre de 2014 y 2015 el crecimiento anual fue de 6,3%, mientras que, entre diciembre de 2015 y 2016 el crecimiento anual fue de 4,4%.

En 2016, se mejoró significativamente la calidad de la información de tenencia de productos financieros por género. Así, mientras a diciembre de 2015, el 25,5% de la población con productos financieros activos estaba identificada con el número único de identificación personal (NUIP) y no se conocía su género, esta proporción se redujo a 0,2% en diciembre de 2016.

De los 22 millones de adultos con productos financieros activos o vigentes al cierre de 2016, 52,4% son mujeres y 47,4% hombres. Estas proporciones están muy relacionadas con la distribución de la población adulta en Colombia, que de acuerdo con el DANE, al terminar el 2016 era de 51,4% mujeres y 48,6% hombres.

Por rangos de edad, los usuarios activos de productos financieros son en su mayoría adultos entre 26 y 40 años (37,6%) y entre 41 y 65 años (41,1%). Estas proporciones se han mantenido relativamente estables en los últimos tres años. No obstante, entre los grupos de jóvenes (18 a 25 años) y mayores de 65 años, se observan tendencias contrarias en su participación en el total de los adultos con productos financieros activos.

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

Diciembre de 2016



De una parte, los jóvenes han pasado de representar el 9,1% en 2014 al 13,3% en 2016, y los mayores de 65 años han reducido su participación de 8,7% en 2014 a 7,9% en 2016.

La tenencia de productos financieros activos por tipo de municipios presenta varias tendencias a resaltar.

De una parte, para todos los productos considerados, la mayor parte de los usuarios activos están concentrados en las ciudades y municipios intermedios.

Adicionalmente, los usuarios activos de todos los productos considerados aumentaron en el último año, con excepción de los usuarios de microcrédito, producto para el cual el número de adultos con crédito vigente se redujo en 1,8% (54.894 adultos), entre diciembre de 2015 y 2016.

A lo largo del 2016, ingresaron por primera vez al sistema financiero (entendido como el conjunto de establecimientos de crédito, cooperativas financieras vigiladas por Supersolidaria y ONG) 999.187 adultos, 5,6% menos que durante el 2015 (53.361 adultos nuevos menos).

La población que se vinculó por primera vez al sistema financiero durante 2016, lo hizo principalmente a través de cuentas de ahorro (77,4%), tarjeta de crédito (7,1%), microcrédito (6,7%), crédito de consumo (3,7%) y ahorro a término definido - CDTs (2,9%).

Al terminar el año 2016, 571.851 empresas tenían algún producto financiero y 561.680 tenían algún producto financiero activo, esto es, 3,3% y 2,7% más frente a los datos observados a diciembre de 2015.

Durante 2016, ingresaron por primera vez al sistema financiero 31.420 empresas, 20% menos que en 2015 (7.878 empresas menos). Las empresas que se vincularon por primera vez al sistema financiero en 2016, lo hicieron principalmente a través de cuentas de ahorro (74,5%), cuentas corrientes (21,3%) y crédito comercial (3%).

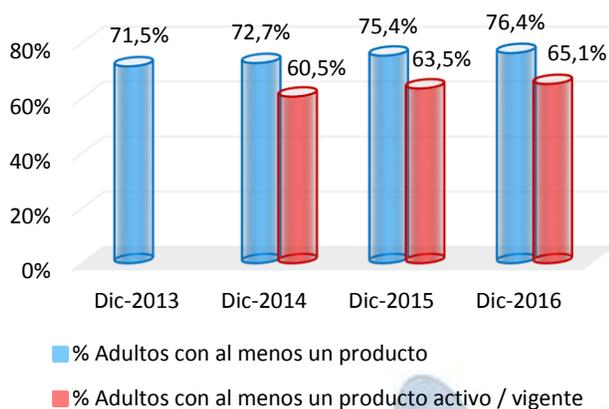




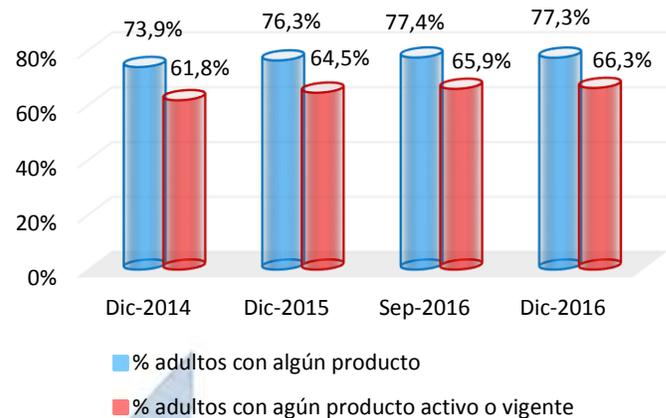
Tenencia de productos financieros por parte de individuos

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 diciembre de 2016, el indicador de inclusión financiera para el total de entidades se ubicó en 77,3% adultos con algún producto financiero y en 66,3% adultos con algún producto financiero activo o vigente. Estos porcentajes equivalen a 25,7 y 22 millones de adultos, respectivamente.

Al comparar estos niveles de inclusión frente a la población adulta proyectada por el DANE, que a diciembre de 2016 se estimó en 33,3 millones de personas, se tiene que al finalizar el año 2016, cerca de 7,6 millones de adultos permanecen excluidos del sistema financiero formal.

Frente a diciembre de 2015, el número de adultos con algún producto financiero aumentó en 757.607 (3% anual), mientras que, el número de adultos con algún producto financiero activo o vigente aumentó en 936.616 (4,4% anual).



Este comportamiento, según el cual aumentan en mayor proporción los usuarios con productos activos, se ha observado durante los últimos trimestres, y se explica en el mayor número de usuarios activos en productos como cuentas de ahorro y ahorro a término definido (CDTs).

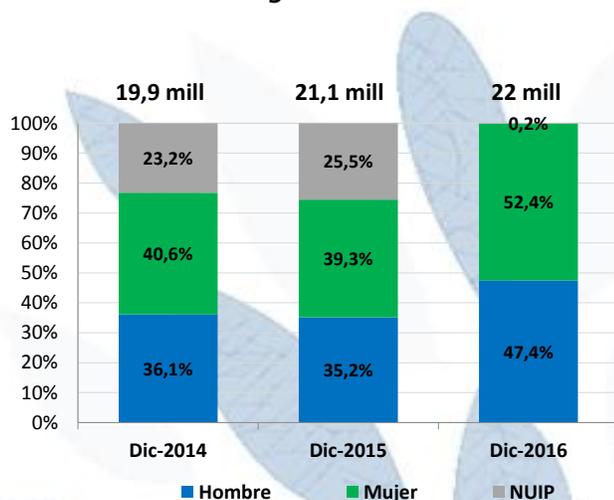
A diciembre de 2016, el número de adultos con algún producto financiero en establecimientos de crédito, cooperativas financieras vigiladas por Supersolidaria y ONG, fue de 25,4, 1,4 y 1,2 millones, respectivamente.

Por su parte, el número de adultos con productos financieros activos o vigentes por tipo de entidad fue de 21,7 millones en establecimientos de crédito, 910.594 en cooperativas financieras vigiladas por Supersolidaria y 790.015 en ONG.

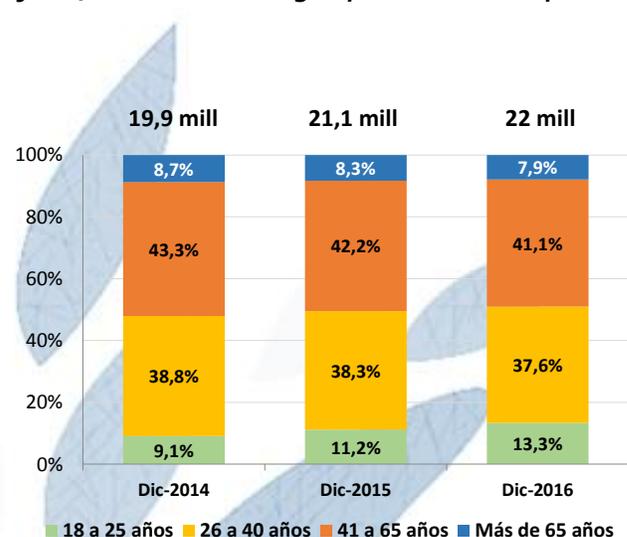
Adultos con productos activos o vigentes según género y edad

Todas las entidades

Gráfica 3: #Adultos con algún producto activo por género



Gráfica 4: #Adultos con algún producto activo por edad



Fuente: TransUnion - Banca de las Oportunidades.



En los últimos dos años el número de adultos con algún producto financiero activo ha aumentado pero a un menor ritmo de crecimiento, 6,3% entre Dic-2014 y Dic-2015 y 4,4% entre Dic-2015 y Dic-2016.

Durante 2016, se hizo un gran esfuerzo por aumentar el poblamiento de la variable género en la base de datos de la central de información. Consecuencia de esto, el porcentaje de adultos identificados con el NUIP (número único de identificación personal) de quienes no se tenía la información de género se redujo de 25,5% a 0,2%.

A partir de la nueva base de información se tiene que a diciembre de 2016, la mayor parte de los adultos con algún producto activo son mujeres (52,4%) frente a un 47,4% hombres. Esta distribución guarda relación con la distribución de la población adulta total del país, que de acuerdo con las proyecciones del DANE, corresponde a 51,4% mujeres y 48,6% hombres.

A pesar de que la tenencia de productos financieros por género se explique por la composición de la población en el país, es importante anotar que al analizar esta distribución por tipo de producto se observan algunas tendencias diferentes. Por ejemplo, los mayores porcentajes de mujeres con productos financieros activos están concentrados en productos de ahorro (como los productos de ahorro a términos definidos – CDTs), productos típicos de transferencias monetarias del Gobierno (depósitos electrónicos y cuentas CAE) y microcrédito.

Con relación a la distribución de los usuarios activos de productos financieros por rangos de edad, se observa que la mayor parte de los usuarios activos del sistema financiero en Colombia, están en edades entre 26 y 40 años (37,6%) y 41 a 65 años (41,1%). Estos dos segmentos han mantenido sus proporciones en el total de usuarios activos, relativamente estables, en los últimos tres años.

En contraste, se observa una creciente participación de los jóvenes (18 a 25 años), al tiempo que los mayores de 65 años han perdido importancia a través de los últimos años. Los jóvenes pasaron de representar el 9,1% del total en 2014 al 13,3% en 2016. Los mayores de 65 años, pasaron de representar el 8,7% del total en 2014 al 7,9% en 2016.



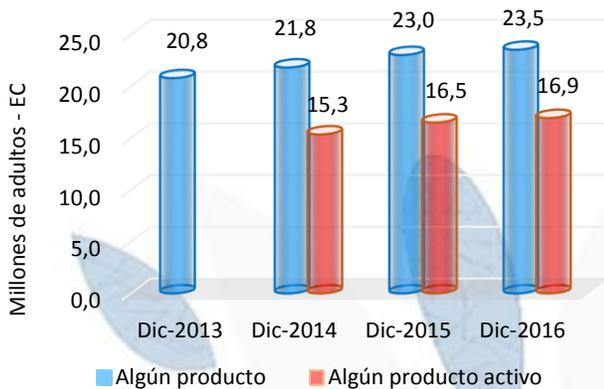
Número de adultos según tipo de producto financiero

Establecimientos de crédito:

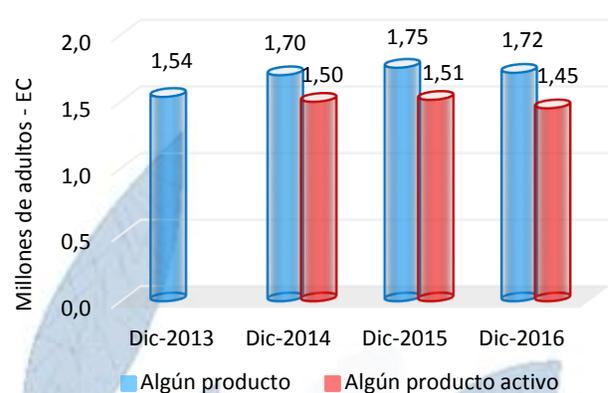
Esta sección presenta la evolución en el número de adultos por tipo de producto financiero en establecimientos de crédito. La información se focaliza en este tipo de entidades por disponerse de series históricas más largas y por su mayor importancia relativa en términos del número de adultos incluidos financieramente en el país a través de los establecimientos de crédito.

a. Productos de depósito

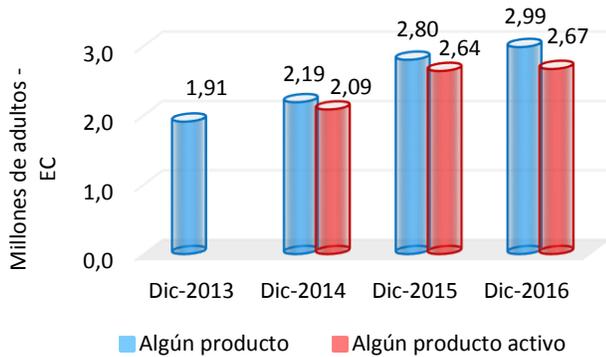
Gráfica 5: #Adultos con cuentas de ahorro



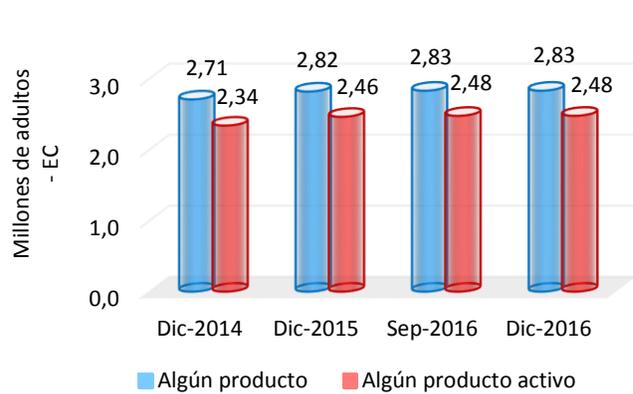
Gráfica 6: #Adultos con cuentas corrientes



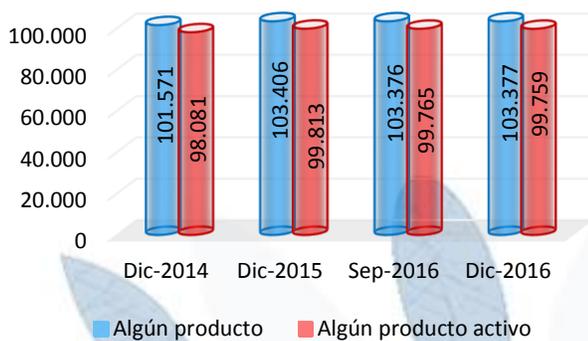
Gráfica 7: #Adultos con depósitos electrónicos - DE¹



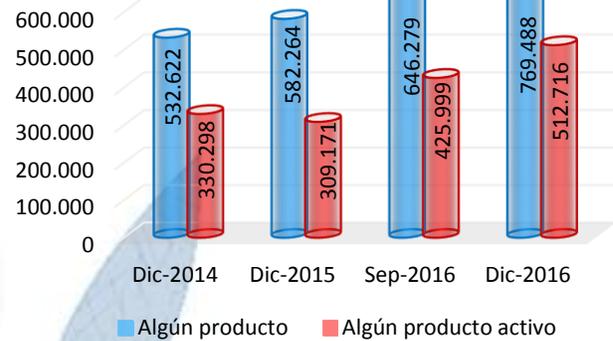
Gráfica 8: #Adultos con cuentas CAES²



Gráfica 9: #Adultos con cuentas CATS³



Gráfica 10: #Adultos con otros productos de ahorro⁴



Fuente: TransUnion - Banca de las Oportunidades.

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 usuarios 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.



A diciembre de 2016, los principales productos de depósito en términos del número de usuarios correspondieron en su orden a las cuentas de ahorro (23,5 millones de adultos), depósitos electrónicos (2,98 millones de adultos) y cuentas de ahorro electrónico – CAE (2,83 millones de adultos).

Entre diciembre de 2015 y 2016, los productos de depósito que más aumentaron fueron los productos de ahorro a término (CDT) y los depósitos electrónicos, con crecimientos anuales de 32,2% y 6,5%, respectivamente. Desde diciembre de 2015, se observan crecimientos anuales cada vez mayores en el número de usuarios de CDT. Mientras en diciembre de 2015 el crecimiento anual de los usuarios de este producto fue 9,3% (582.264 adultos), en diciembre de 2016, dicha tasa fue de 32,2% (769.488 adultos).

Esta tendencia en el número de usuarios de productos de ahorro a término definido ha estado influenciada por crecientes tasas de interés de captación que predominaron durante 2016. A lo largo de este año, la DTF5 aumentó 168 pb. al pasar de 5,24% en diciembre de 2015 a 6,92% en diciembre de 2016.

De acuerdo con el informe de actualidad del sistema financiero colombiano, publicado por la Superintendencia Financiera de Colombia a diciembre de 2016, al finalizar el 2016, los CDT representaron el 40,3% del total de los depósitos de los establecimientos de crédito.

Con respecto a septiembre de 2016, el único producto que registró incrementos notorios en el número de usuarios fue nuevamente el ahorro a término definido (CDT), con un crecimiento trimestral de 19,1%.

Al examinar la proporción entre el número de usuarios con productos activos sobre el número de usuarios con productos de depósitos sobresalen tres aspectos: i) la proporción de adultos con cuentas de ahorro activas ha crecido sostenidamente desde marzo de 2016. Esta aumentó de 67,8% (marzo de 2016) a 72% (diciembre de 2016); ii) la proporción de adultos con ahorro a término definido vigente aumentó durante todo el 2016, pasando de 53,1% (diciembre de 2015) a 66,6% (diciembre de 2016) y iii) la proporción de adultos con cuentas corrientes activas por el contrario, ha disminuido desde niveles de 88,3% (diciembre de 2014) a 84,5% (diciembre de 2016).

En el caso particular de las cuentas corrientes, diversos estudios revelan que este tipo de medio de pago (cheques) se viene usando cada vez menos. De acuerdo con la Semana Económica #1081 publicada por Asobancaria en marzo de 2017, a partir del Reporte de Sistemas de Pagos que produce el Banco de la República, entre 2010 y 2015, el número de cheques compensados (inter e intra bancos) se redujo en un 36% y el monto transado a través de cheques pasó de \$552 a \$392 billones en el mismo período.

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.

⁶ El reporte completo se puede consultar a través del siguiente enlace:

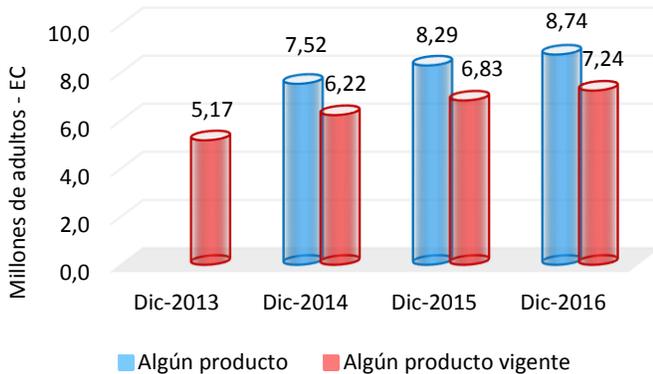
<https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?!Servicio=Publicaciones&ITipo=publicaciones&IFuncion=loadContenidoPublicacion&id=10088362>

⁷ El documento completo se puede consultar a través del siguiente enlace: <http://www.asobancaria.com/2017/03/13/edicion-1081-las-transferencias-electronicas-un-sustituto-perfecto-para-muchas-de-las-transacciones-economicas-que-se-hacen-en-efectivo/>

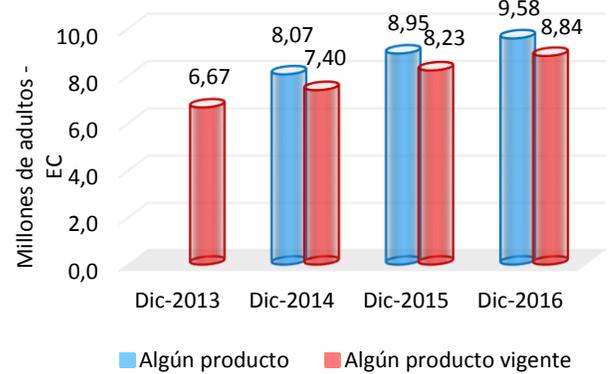


Productos de crédito

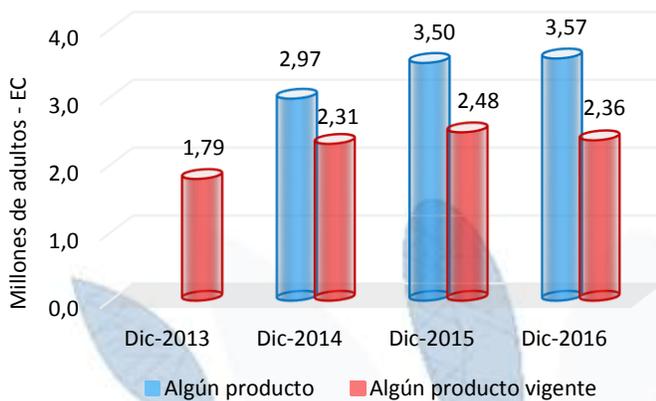
Gráfica 11: #Adultos con crédito de consumo



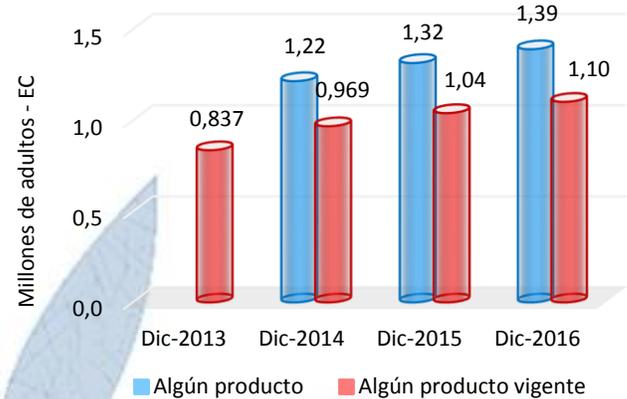
Gráfica 12: #Adultos con tarjeta de crédito



Gráfica 13: #Adultos con microcrédito



Gráfica 14: #Adultos con crédito de vivienda



Fuente: TransUnion - Banca de las Oportunidades.

Con relación a los usuarios de productos de crédito, a diciembre de 2016, los productos de mayor penetración entre los colombianos fueron la tarjeta de crédito y el crédito de consumo (diferente de tarjeta de crédito). A terminar el año, el total de usuarios de estos dos productos llegó a 18,3 millones de adultos.

Para esta fecha, según las estadísticas de la Superintendencia Financiera de Colombia, había 14,9 millones de tarjetas de crédito activas, esto es 8,6% más frente al número de tarjetas de crédito activas a diciembre de 2015.

Al relacionar el número total de tarjetas de crédito activas con los 8,8 millones de usuarios activos de este producto, se tiene que en el país hay un promedio de 1,7 tarjetas de crédito activas por usuario.



Este número de tarjetas de crédito está asociado a un saldo a diciembre de 2016, de \$26,1 billones y a un cupo no utilizado de \$41,9 billones, para un saldo total potencial de crédito a través de tarjeta de crédito (saldo más cupo no utilizado) de \$67,9 billones.

Durante 2016, el saldo promedio en tarjeta de crédito por usuario aumento en 8,2%, al pasar de \$2,7 a \$2,9 millones por usuario activo.

Entre diciembre de 2015 y 2016, los productos de crédito con mayores aumentos en el número de usuarios fueron en su orden, crédito comercial (33,6%), tarjeta de crédito (7,1%), crédito de vivienda (5,7%) y crédito de consumo (5,5%).

Como tendencia común de mediano plazo sobresale la desaceleración en las tasas de crecimiento anual de los usuarios de tarjeta de crédito y crédito de consumo. En el primer caso, la tasa de crecimiento anual pasó de 10,9% (diciembre de 2015) a 7,1% (diciembre de 2016). En el segundo caso, la tasa de crecimiento anual pasó de 10,2% (diciembre de 2015) a 5,5% (diciembre de 2016).

Entre septiembre y diciembre de 2016, sobresalió el incremento en el número de usuarios de crédito comercial (3% trimestral) y tarjeta de crédito (2,2%).

El menor dinamismo en el número de usuarios de algunos productos de crédito está en línea con el crecimiento moderado que registró la cartera de crédito durante 2016. De acuerdo con el informe de actualidad del sistema financiero colombiano con corte a diciembre de 2016, el crecimiento real anual de la cartera durante este año fue de 1,85%.

Adicionalmente, durante 2016 se presentó un incremento en las diversas tasas de interés de colocación. Entre diciembre de 2015 y 2016, la tasa de interés de crédito de consumo aumentó 174 pb. al pasar de 17,65% a 19,39%, mientras que, la tasa de interés de las tarjetas de crédito aumentó 350 pb. en el mismo período, al pasar de 27,73% a 31,23%.





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

Los Cuadros 1 y 2, presentan el detalle del número de adultos con productos financieros (totales y activos) por tipo de producto y tipo entidad.

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

Producto	Adultos con productos por tipo de entidad Dic-2016				Adultos con productos todas las entidades					Variación Dic-2015 a Dic-2016	Crecimiento Dic-2015 a Dic-2016
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	dic-15	mar-16	jun-16	sep-16	dic-16		
Ctas de ahorro	23.527.283	234.783	-	23.591.899	23.045.056	23.417.494	23.573.130	23.729.145	23.591.899	546.843	2,4%
CAES	2.829.410	-	-	2.829.410	2.817.507	2.828.906	2.828.275	2.829.062	2.829.410	11.903	0,4%
CATS	103.377	-	-	103.377	103.406	103.371	103.377	103.376	103.377	(29)	0,0%
DE	2.986.762	-	-	2.986.762	2.803.336	2.977.721	2.986.445	2.986.665	2.986.762	183.426	6,5%
Otros prod ahorro	769.488	-	-	769.488	582.264	612.132	626.707	646.279	769.488	187.224	32,2%
Cuenta corriente	1.716.638	-	-	1.716.638	1.754.361	1.746.358	1.743.595	1.712.503	1.716.638	(37.723)	-2,2%
Microcrédito	3.567.938	247.480	1.188.035	4.422.460	4.342.296	4.464.378	4.446.704	4.269.027	4.422.460	80.164	1,8%
Consumo	8.744.182	999.118	4.648	9.192.730	8.722.496	8.980.267	8.959.623	9.080.581	9.192.730	470.234	5,4%
Tarjeta de crédito	9.583.689	-	-	9.583.689	8.945.664	9.122.292	9.207.101	9.373.369	9.583.689	638.025	7,1%
Vivienda	1.390.863	20.889	-	1.409.346	1.329.137	1.356.941	1.366.867	1.381.916	1.409.346	80.209	6,0%
Comercial	1.235.425	174.843	11.380	1.399.494	1.090.084	1.074.315	1.066.376	1.360.128	1.399.494	309.410	28,4%
Algún producto	25.400.401	1.382.951	1.226.344	25.708.937	24.951.330	25.325.800	25.502.976	25.623.926	25.708.937	757.607	3,0%

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

Producto	Adultos con productos por tipo de entidad Dic-2016				Adultos con productos todas las entidades					Variación Dic-2015 a Dic-2016	Crecimiento Dic-2015 a Dic-2016
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	dic-15	mar-16	jun-16	sep-16	dic-16		
Ctas de ahorro	16.934.772	176.108	-	17.022.926	16.527.974	15.890.947	16.468.206	16.968.861	17.022.926	494.952	3,0%
CAES	2.475.689	-	-	2.475.689	2.460.721	2.476.032	2.475.268	2.475.277	2.475.689	14.968	0,6%
CATS	99.759	-	-	99.759	99.813	99.774	99.766	99.765	99.759	(54)	-0,1%
DE	2.670.762	-	-	2.670.762	2.641.767	2.754.615	2.763.324	2.763.544	2.670.762	28.995	1,1%
Otros prod ahorro	512.716	-	-	512.716	309.171	337.255	412.173	425.999	512.716	203.545	65,8%
Cuenta corriente	1.450.484	-	-	1.450.484	1.513.860	1.488.110	1.489.139	1.451.402	1.450.484	(63.376)	-4,2%
Microcrédito	2.360.989	140.966	770.462	3.028.242	3.078.243	3.152.108	3.157.132	2.888.455	3.028.242	(50.001)	-1,6%
Consumo	7.243.404	613.868	1.382	7.592.245	7.168.277	7.390.811	7.363.929	7.489.288	7.592.245	423.968	5,9%
Tarjeta de crédito	8.842.432	-	-	8.842.432	8.232.932	8.412.856	8.490.692	8.647.468	8.842.432	609.500	7,4%
Vivienda	1.102.715	15.286	-	1.116.997	1.050.799	1.063.435	1.080.935	1.097.201	1.116.997	66.198	6,3%
Comercial	992.640	74.225	8.614	1.065.346	752.274	735.974	734.674	1.040.586	1.065.346	313.072	41,6%
Algún producto activo o vigente	21.658.509	910.594	790.015	22.039.658	21.103.042	21.218.554	21.581.786	21.837.442	22.039.658	936.616	4,4%

Indicador	Dic-2016			
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades
Diferencia adultos con prod activos menos adultos con prod	3.741.892	472.357	436.329	3.669.279
% (#Adultos con prod activos / #Adultos con prod)	85,3%	65,8%	64,4%	85,7%

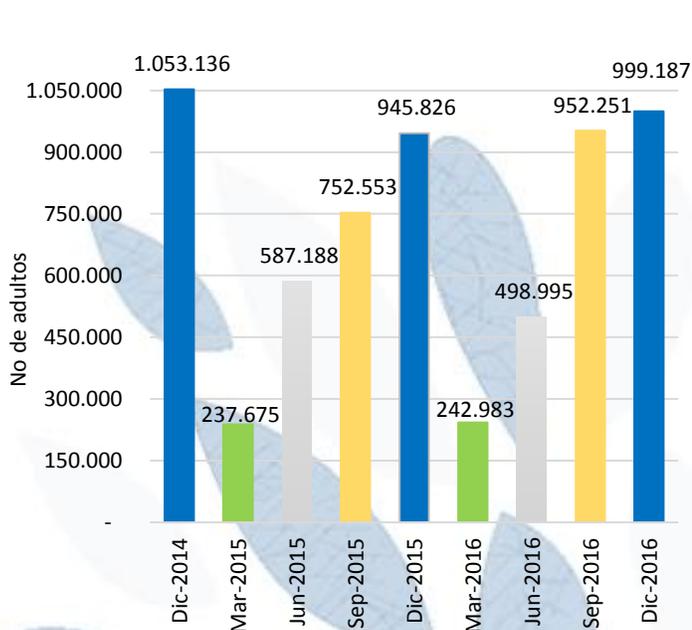
Fuente: TransUnion - Banca de las Oportunidades.



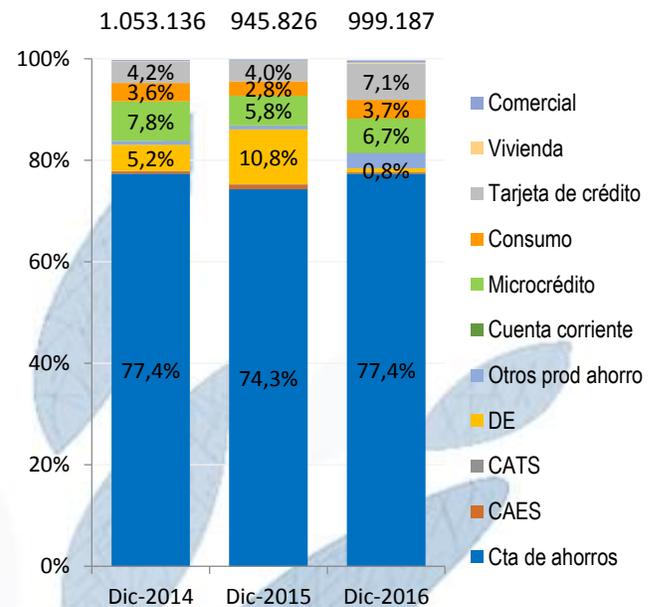
- De estas tablas se destaca el mayor crecimiento en el número de usuarios activos (crecimiento anual de 4,4%) frente al crecimiento en el total de usuarios (crecimiento anual de 3%) de productos financieros.
- Los usuarios activos que más aumentaron durante 2016, corresponden a los productos de tarjeta de crédito, cuentas de ahorro, crédito de consumo, crédito comercial y ahorro a término definido (CDT).
- Entre septiembre y diciembre de 2016, el mayor incremento en el número de usuarios activos de productos financieros se presentó en los productos de ahorro a término definido y microcrédito.

Número de adultos que ingresan por primera vez al sistema financiero⁸:

Gráfica 15: #Adultos que se vinculan por primera vez al sistema financiero



Gráfica 16: Part % por producto de entrada



En el año 2016, ingresaron por primera vez al sistema financiero 999.187 adultos, 53.361 más que en el año 2015 (crecimiento anual de 5,6%).

⁸ 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.

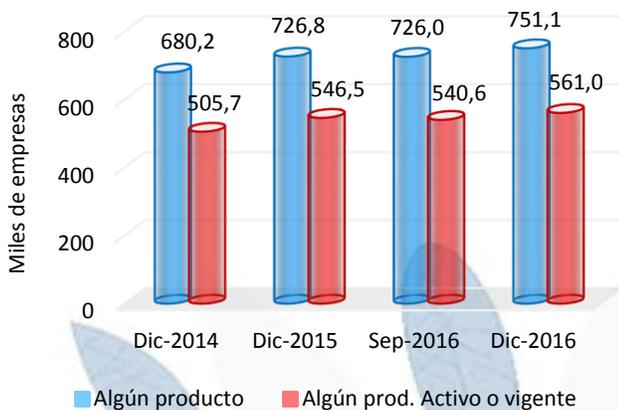


En los últimos tres años el número de personas que se vinculan por primera vez al sistema financiero se ha mantenido relativamente estable y se ha dado especialmente a través de cuentas de ahorro (77,4% del total), tarjetas de crédito (7,1%), microcrédito (6,7%), crédito de consumo (3,7%) y ahorro a término definido (2,9).

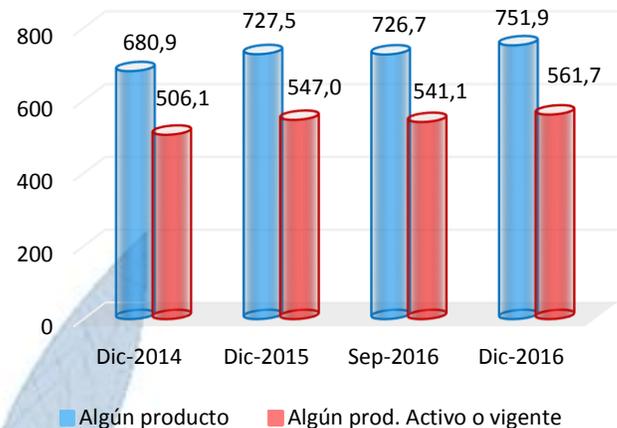
Tenencia de productos financieros por parte de empresas:

Empresas con al menos un producto financiero⁹:

Gráfica 17: #Empresas con algún producto en establecimientos de crédito



Gráfica 18: #Empresas con algún producto en todas las entidades



Fuente: TransUnion - Banca de las Oportunidades.

A diciembre de 2016, el número de empresas con algún producto financiero ascendió a 751.851 y el número de empresas con algún producto financiero activo ascendió a 561.680, implicando crecimientos anuales de 3,3% y 2,7%, respectivamente.

El número de empresas con productos financieros por tipo de entidad financiera fue de 751.073 en establecimientos de crédito, 3.956 en cooperativas financieras vigiladas por Supersolidaria y 590 en ONG. A nivel de empresas con productos activos estos números por tipo de entidad fueron 561.001 en establecimientos de crédito, 2.221 en cooperativas financieras vigiladas por Supersolidaria y 359 en ONG.

⁹ La información de tenencia de productos financieros por parte de empresas no está diferenciada según el tamaño de las empresas.

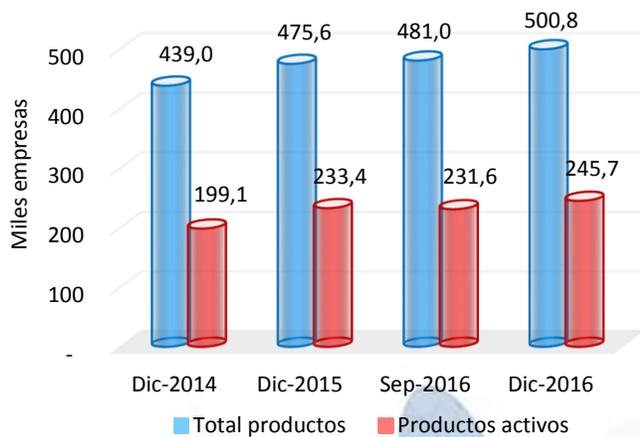


Número de empresas según tipo de producto financiero

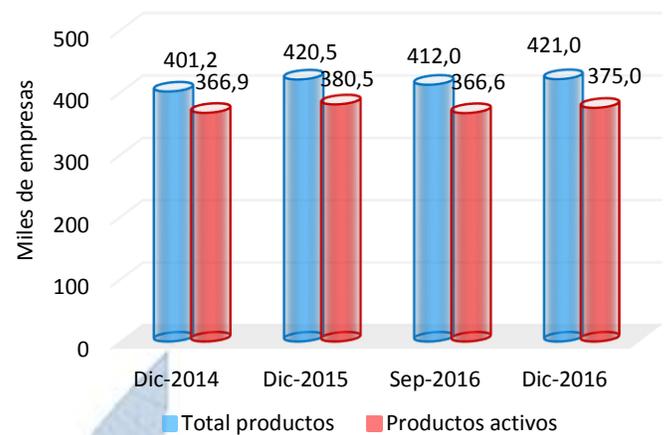
Establecimientos de crédito:

a. Productos de depósito

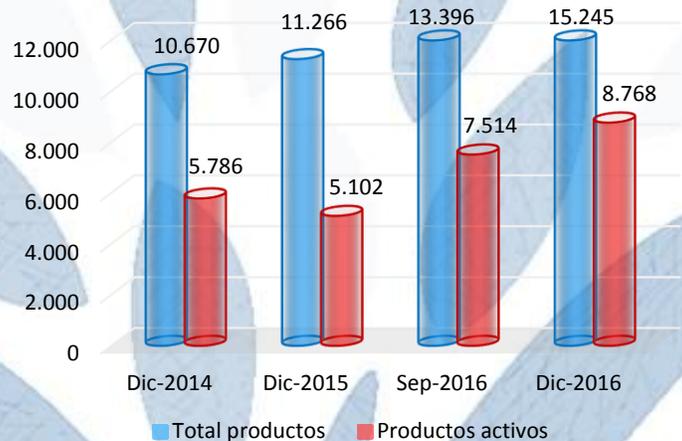
Gráfica 19: #Empresas con cuentas de ahorro



Gráfica 20: #Empresas con cuentas corrientes



Gráfica 21: #Empresas con otros productos de ahorro



Fuente: TransUnion - Banca de las Oportunidades.



A diciembre de 2016, los productos de depósito de mayor penetración entre las empresas corresponden a cuentas de ahorro y cuentas corrientes, con 500.813 y 420.964, empresas respectivamente.

Entre diciembre de 2015 y 2016, los productos que mostraron un mayor incremento en el número de empresas usuarias fueron el ahorro a término definido y las cuentas de ahorro con crecimientos anuales de 35,3% y 5,3%, respectivamente.

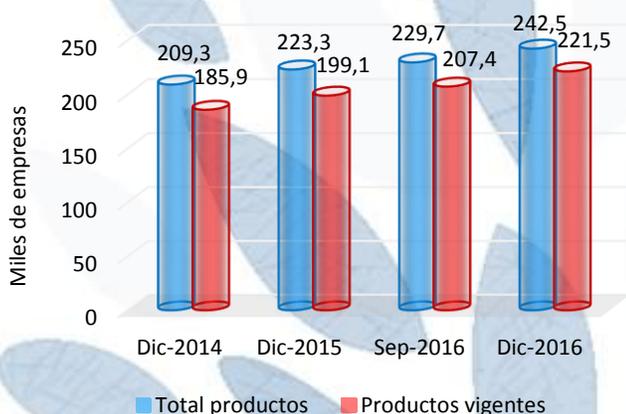
Frente a septiembre de 2016, nuevamente los productos con mayores incrementos en el número de empresas usuarias fueron el ahorro a término definido y las cuentas de ahorro, con crecimientos trimestrales de 13,8% y 4,1%, respectivamente.

La dinámica de los usuarios con productos de ahorro a término definido es común en individuos y empresas y se explica en la tendencia creciente de las tasas de interés de captación a lo largo de 2016.

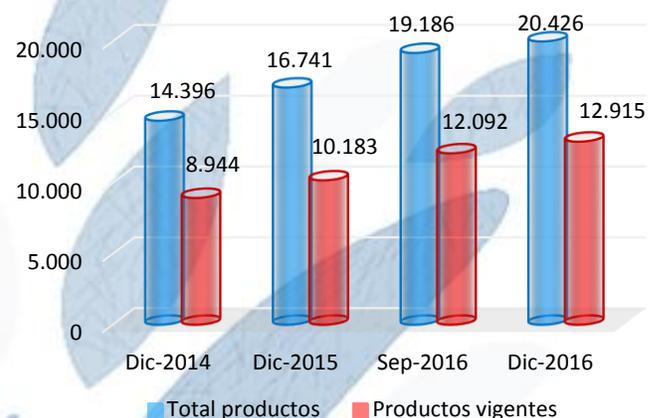
Un aspecto que llama la atención en el comportamiento de los productos de depósito de las empresas es la amplia diferencia que existe entre el número de empresas con cuentas de ahorro (500.813) y el número de empresas con cuentas de ahorro activas (245.704). Consecuencia de esto, la relación de empresas con cuentas de ahorro activas sobre empresas con cuenta de ahorro es de apenas 49%, nivel muy inferior al 72% que se estima en el caso de población general. Este resultado requiere un mayor seguimiento que permita entender y desarrollar iniciativas que mejoren la baja actividad de las cuentas de ahorro en el segmento de empresas.

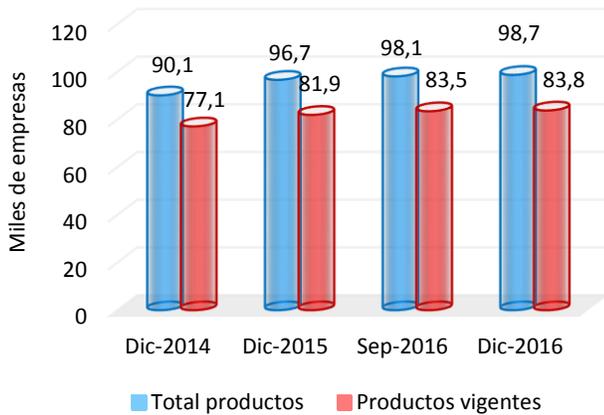
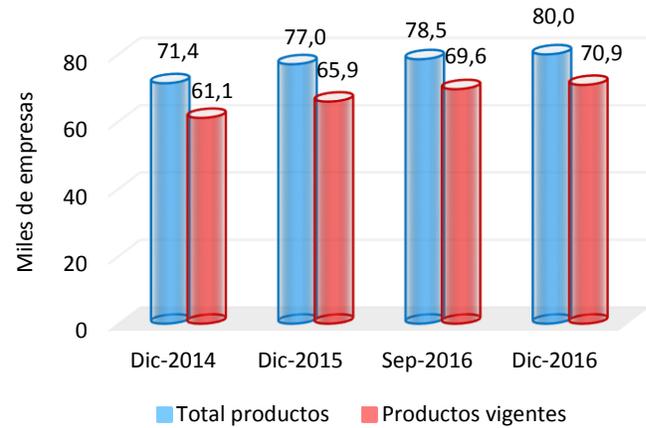
b. Productos de crédito

Gráfica 22: #Empresas con crédito comercial



Gráfica 23: #Empresas con microcrédito



**Gráfica 24: #Empresas con crédito de consumo****Gráfica 25: #Empresas con tarjeta de crédito**

Fuente: TransUnion - Banca de las Oportunidades.

Con relación a los productos de crédito, los de mayor penetración entre las empresas son el crédito comercial (242.504 empresas), crédito de consumo (98.724 empresas) y tarjeta de crédito (79.965 empresas).

Entre diciembre de 2015 y 2016, aumento en mayor medida el número de empresas con microcrédito (22% crecimiento anual) y crédito comercial (8,6% crecimiento anual).

Frente a septiembre de 2016, similarmente los productos con mayores crecimientos trimestrales en el número de empresas fueron microcrédito y crédito comercial.



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 Dic-2016				Empresas con productos financieros - todas las entidades					Variación Dic-2015 a Dic-2016	Crecimiento Dic-2015 a Dic-2016
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	Dic-2015	Mar-2016	Jun-2016	Sep-2016	Dic-2016		
Ctas de ahorro	500.813	1.225	-	501.425	476.004	481.269	480.893	481.531	501.425	25.421	5,3%
Otros prod ahorro	15.245	-	-	15.245	11.266	11.392	11.706	13.396	15.245	3.979	35,3%
Cuenta corriente	420.964	-	-	420.964	420.468	419.645	419.249	412.041	420.964	496	0,1%
Microcrédito	20.426	250	391	21.000	17.292	18.618	18.754	19.743	21.000	3.708	21,4%
Consumo	98.724	491	31	99.156	97.170	98.168	98.246	98.539	99.156	1.986	2,0%
Tarjeta de crédito	79.965			79.965	77.026	76.320	77.101	78.518	79.965	2.939	3,8%
Comercial	242.504	2.437	134	243.559	224.296	238.007	229.950	230.815	243.559	19.263	8,6%
Algún producto	751.073	3.956	590	751.851	727.492	731.049	730.060	726.656	751.851	24.359	3,3%

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

Producto	Empresas con productos financieros por tipo de entidad Dic-2016				Empresas con productos financieros - todas las entidades					Variación Dic-2015 a Dic-2016	Crecimiento Dic-2015 a Dic-2016
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	Dic-2015	Mar-2016	Jun-2016	Sep-2016	Dic-2016		
Ctas de ahorro	245.704	757	-	246.212	233.683	189.422	234.133	231.917	246.212	12.529	5,4%
Otros prod ahorro	8.768	-	-	8.768	5.102	5.173	6.504	7.514	8.768	3.666	71,9%
Cuenta corriente	374.978	-	-	374.978	380.489	373.652	374.438	366.551	374.978	(5.511)	-1,4%
Microcrédito	12.915	114	205	13.211	10.466	11.227	11.518	12.385	13.211	2.745	26,2%
Consumo	83.787	159	15	83.939	82.110	82.476	83.117	83.611	83.939	1.829	2,2%
Tarjeta de crédito	70.886			70.886	65.923	67.504	68.438	69.618	70.886	4.963	7,5%
Comercial	221.471	1.299	88	222.108	199.658	214.903	206.460	208.026	222.108	22.450	11,2%
Algún producto activo o vigente	561.001	2.221	359	561.680	547.027	515.930	546.732	541.133	561.680	14.653	2,7%

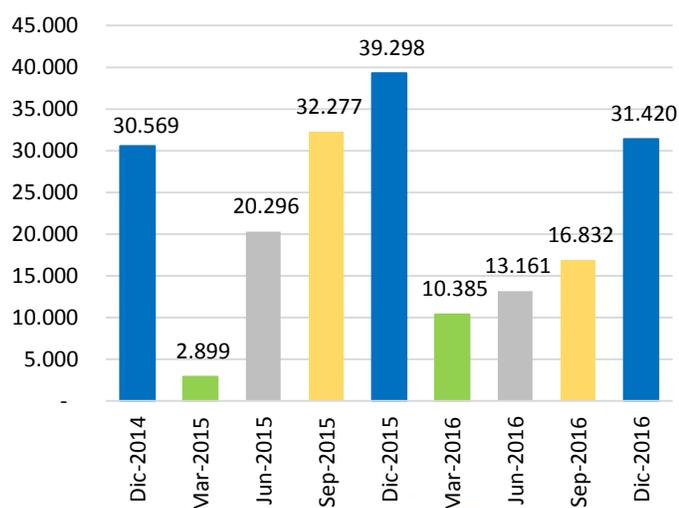
Indicador	Dic-2016			
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades
Diferencia adultos con prod activos menos adultos con prod	190.072	1.735	231	190.171
% (#Adultos con prod activos / #Adultos con prod)	74,7%	56,1%	60,8%	74,7%

Fuente: TransUnion - Banca de las Oportunidades.

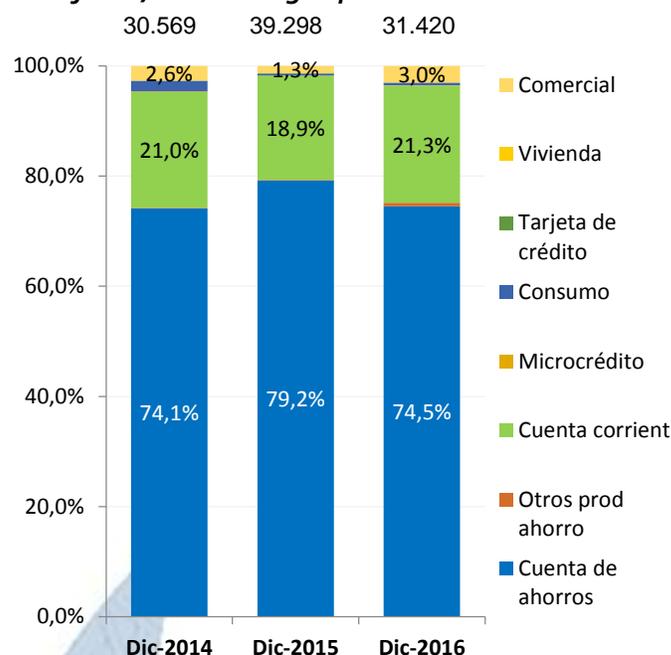


Número de empresas que ingresan por primera vez al sistema financiero:

Gráfica 26: #Empresas que se vinculan por primera vez al sistema financiero



Gráfica 27: Part % según producto de entrada



Fuente: TransUnion - elaboración Banca de las Oportunidades.

En el año 2016, ingresaron por primera al sistema financiero 31.420 empresas, 7.878 empresas menos que en 2015. Esto significó una reducción del 20% frente a lo observado en 2015. Este menor ingreso se observó particularmente en productos como cuentas de ahorros y cuentas corrientes que son los dos productos de depósito más comunes en este segmento.

Los productos más importantes de entrada de las empresas al sistema financiero continúan siendo la cuenta de ahorros (74,5% del total), las cuentas corrientes (21,3%) y el crédito comercial (3%).



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 crédito¹⁰, ii) sector solidario¹¹ 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:

Productos de crédito diferentes a tarjeta de crédito:

¹⁰ Entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, incluyendo entre otras a los bancos, compañías de financiamiento, corporaciones financieras y cooperativas financieras.

¹¹ Haciendo referencia exclusivamente a las cooperativas con sección de ahorro y crédito vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria.



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