

REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

INTRODUCCIÓN

A partir de marzo de 2015, Banca de las Oportunidades publicará trimestralmente los Reportes de Inclusión Financiera. En éstos se incluye información sobre el número de personas y empresas con productos financieros en establecimientos de crédito, cooperativas vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria (sector solidario) y ONG microcrediticias. Se distingue además la tenencia de productos financieros y la tenencia de productos financieros activos o vigentes para cada corte, por parte de individuos y empresas.

Con corte a marzo de 2015, en este Reporte se destacan las siguientes tendencias:

- En los últimos cuatro años, primer trimestre de 2012 (I-2012) y primer trimestre de 2015 (I-2015), el porcentaje de adultos con algún producto financiero en establecimientos de crédito, aumentó de 65,5% (20 millones de adultos) a 73,2% (23,6 millones de adultos).
- De los 23,6 millones de adultos con algún producto financiero en establecimientos de crédito a marzo de 2015, 19,4 millones de adultos (60%) tienen activos o vigentes dichos productos al final del trimestre.
- Al incorporar al sector solidario y a las ONG microcrediticias, el número de adultos con algún producto financiero aumenta a 24 millones de adultos (74,4%) y el número de adultos con algún producto activo o vigente aumenta a 19,8 millones de adultos (61,3%).
- La cuenta de ahorros es el producto más común entre los colombianos. A marzo de 2015, 22,1 millones de adultos tenían una cuenta de ahorros en establecimientos de crédito.



Banca de las Oportunidades

Juliana Álvarez Gallego
Directora

Elaboración del informe:
Área de Inteligencia competitiva

Nidia Reyes Salomón
Ejecutiva
Juliana Fontal Diaz
Profesional

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

Marzo de 2015

REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

- En el último año, I-2014 y I-2015, el producto más dinámico entre los colombianos fue el depósito electrónico, el cual creció a una tasa anual de 27,4% (553.332 adultos). Similarmente, este fue el producto de mayor crecimiento en el último trimestre, es decir, entre el IV-2014 y el I-2015.
- Los productos con mayores razones de actividad¹ son las cuentas de ahorro de trámite simplificado (CATS) con una razón de 96,6% (98.880 adultos tienen activas estas cuentas de un total de 102.411 que reportan tener este tipo de producto en establecimientos de crédito) y los depósitos electrónicos (DE) con una razón de 92,3% (2,4 millones de adultos tienen activos estos depósitos de un total de 2,6 millones de adultos que reportan tener este producto).
- En contraste, los otros productos de ahorro y las cuentas de ahorro tienen las menores razones de actividad, 62,3% en el primer caso (338.049 adultos con estos productos activos de un total de 542.784) y 66,3% en el segundo caso (14,7 millones de adultos tienen sus cuentas de ahorro activas, de un total de 22,1 millones de adultos).
- A marzo de 2015, los productos de crédito con mayor penetración entre los colombianos son las tarjetas de crédito (7,6 millones de adultos con tarjetas de crédito vigentes) y el crédito de consumo distinto a tarjetas de crédito (6,4 millones de adultos con crédito de consumo vigente).
- La mayoría de los adultos tiene uno (33,3%) o dos productos activos o vigentes (24,5%). Esta tendencia es común en el total de entidades, en los establecimientos de crédito y en las ONG microcrediticias.
- En los últimos cuatro años, I-2012 y I-2015, el número de empresas con productos financieros en establecimientos de crédito aumentó de 503.730 a 681.408. En el último año, el incremento fue de 7,3% pasando de 635.302 a 681.408.
- Al igual que para los individuos, la principal fuente de inclusión financiera de las empresas son los establecimientos de crédito. A marzo de 2015, el sector solidario y las ONG microcrediticias representaron cada uno menos del 0,5% del total de empresas con productos activos o vigentes.
- Aunque la tenencia de cuentas de ahorro y corrientes es similar entre las empresas, 439.973 en el primer caso y 402.951 en el segundo caso; es mayor el número de empresas con cuentas corrientes activas. Esto se refleja en una mayor razón de productos activos para las cuentas corrientes de 91%, frente a una razón de productos activos para las cuentas de ahorro de 42,3%.
- Como ocurre con los individuos, la mayoría de las empresas, tiene uno o dos productos financieros activos. De las 499.366 empresas con productos activos en establecimientos de crédito, 45,6% tienen un producto y 21,4% tienen dos productos.

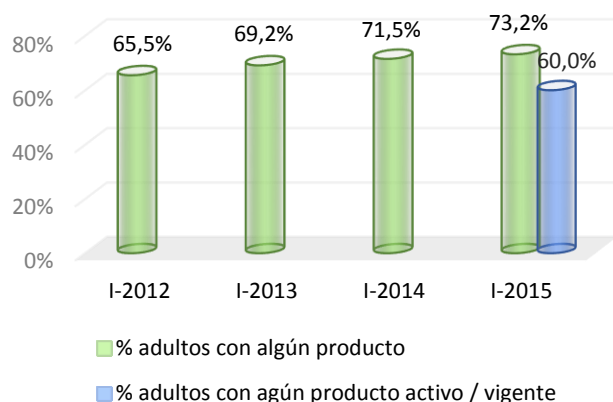
¹ La actividad se mide a través de la razón entre el número de adultos o empresas con productos financieros activos o vigentes sobre el número de adultos o empresas con productos financieros.

REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

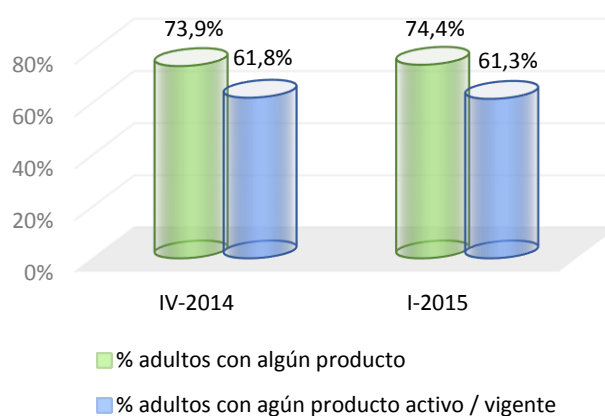
TENENCIA DE PRODUCTOS FINANCIERO POR PARTE DE INDIVIDUOS

ADULTOS CON AL MENOS UN PRODUCTO FINANCIERO

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



Gráfica 2: %Adultos con algún producto en cualquier tipo de entidad



Fuente: CIFIN, elaboración Banca de las Oportunidades.

Nota:

El porcentaje de adultos con al menos un producto financiero en establecimientos de crédito se presenta para los últimos cuatro años, ya que se cuenta con las series históricas publicadas por Asobancaria para este tipo de entidades. La tenencia de al menos un producto financiero incluyendo al sector solidario y a las ONG microcrediticias, se presenta para los últimos dos trimestres, ya que esta información se empezó a generar a partir del cuarto trimestre de 2014.

En los últimos cuatro años, el porcentaje de adultos con algún producto financiero en establecimientos de crédito aumentó de 65,5% a 73,2%, esto quiere decir, que el número de adultos con algún producto financiero en este tipo de entidades, aumentó de 20,0 millones de adultos (I-2012) a 23,6 millones de adultos (I-2015).

REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Por primera vez, a partir del cuarto trimestre de 2014, es posible hacer la distinción entre adultos con algún producto financiero y adultos algún producto financiero activo o vigente². Según esto, a marzo de 2015, de los 23,6 millones de adultos con algún producto financiero en establecimientos de crédito, 19,4 millones de adultos (60%) los tenían activos o vigentes al final del trimestre.

Cuando además de los establecimientos de crédito, que son el principal canal de inclusión financiera en Colombia, se consideran las cooperativas vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria (sector solidario) y las ONG especializadas en microcrédito, los niveles de inclusión financiera aumentan marginalmente.

La tenencia de productos financieros pasa de 23,6 millones de adultos (72,3%) a 24 millones de adultos (74,4%), mientras que, la tenencia de productos financieros activos o vigentes, aumenta de 19,4 millones de adultos (60%) a 19,8 millones de adultos (61,3%).

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



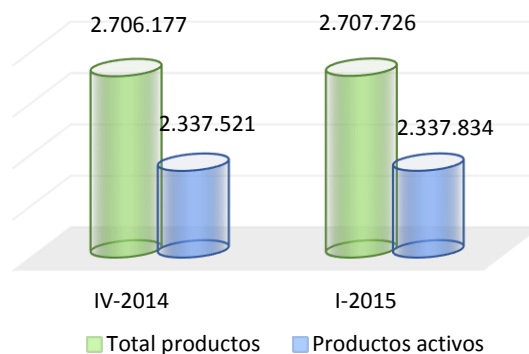
² La definición de productos y productos activos o vigentes se realiza en función de una serie de estados que reportan las entidades financieras y las ONG microcrediticias a CIFIN para cada producto. El detalle de los estados tenidos en cuenta en cada producto se presenta en el anexo metodológico.

REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

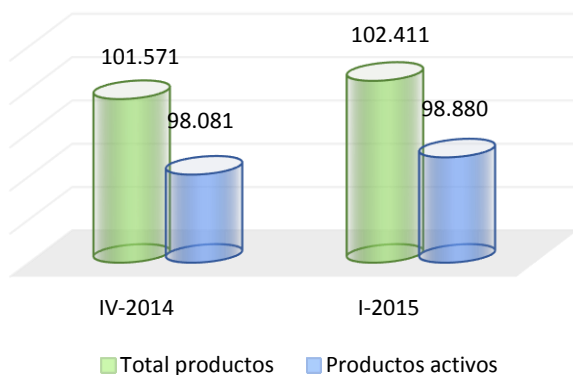
Gráfica 5: #Adultos con depósitos electrónicos (DE)³



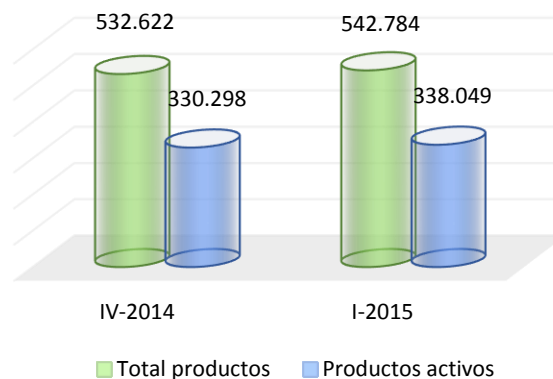
Gráfica 6: #Adultos con cuentas CAES⁴



Gráfica 7: #Adultos con cuentas CATS⁵



Gráfica 8: #Adultos con otros productos de ahorro⁶



Fuente: CIFIN, elaboración Banca de las Oportunidades.

³ Depósitos electrónicos (DE), son depósitos a la vista de trámite simplificado, diferentes a las cuentas corrientes y de ahorro, se abren a través del celular con el número de cédula y su fecha de expedición, el límite de débitos mensuales y de saldo máximo es de 3 salarios mínimos mensuales (aproximadamente COP\$1.900.000).

⁴ 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, para promover su acceso a servicios financieros, su límite de débito mensual es de 2 SMMLV (aproximadamente, COP\$1.200.000).

⁵ 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 de saldo máximo es de 8 SMMLV (aproximadamente, COP\$5.100.000).

⁶ Los otros productos de ahorro, hacen referencia a CDTs y CDATs.

REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Notas:

- *Para los productos: cuenta de ahorros, cuenta corriente y depósitos electrónicos se presenta información de los últimos cuatro años ya que se dispone de las series históricas publicadas por Asobancaria. Para los productos: cuentas CAES, cuentas CATS y otros productos de ahorro, no se dispone de datos históricos, por lo que se presenta únicamente la información de los últimos dos trimestres, IV-2014 y I-2015.*
- *Los datos históricos de los productos de depósito, se refieren al número de adultos con este tipo de productos. La información sobre el número de adultos con productos de depósito activos está disponible únicamente a partir del IV-2014.*

Las cuentas de ahorro son el producto financiero más común entre los colombianos y el más representativo dentro de los productos de depósito. A marzo de 2015, 22,1 millones de adultos tenían una cuenta de ahorros.

Le siguen en orden de importancia las cuentas CAES con 2,7 millones de adultos, los depósitos electrónicos con 2,6 millones de adultos y las cuentas corrientes con 1,7 millones de adultos. Los productos de depósito menos representativos son los otros productos de ahorro con 542.784 adultos y las cuentas CATS con 102.411 adultos.

En el último año, I-2014 y I-2015, el producto que más creció entre los colombianos fue el depósito electrónico, registrando un crecimiento anual de 27,4% equivalente a 553.332 adultos adicionales con este producto. En menor medida aumentó la tenencia de cuentas corrientes 11,2% (172.682 adultos) y la tenencia de cuentas de ahorros 4,8% (1 millón de adultos).

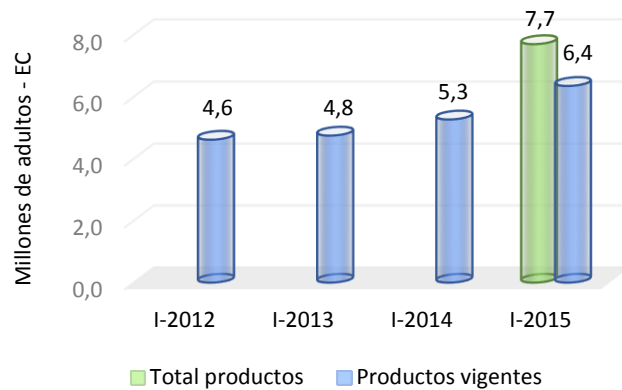
En el último trimestre, IV-2014 y I-2015, los depósitos electrónicos fueron nuevamente los que mostraron el mayor incremento entre los colombianos, con un crecimiento trimestral de 17,3% (379.599 adultos). La tenencia de los demás productos de depósito aumentó moderadamente con crecimientos trimestrales inferiores al 2% en cada producto.

La relación entre adultos con productos de depósito activos y adultos con productos de depósito, como medida del nivel de actividad de los productos, varía en cada caso. Los que muestran una mayor razón, es decir, los que tienen mayores niveles de actividad, son las cuentas CATS con 96,6% (98.880 adultos tienen activo este producto de un total de 102.411) y los depósitos electrónicos con 92,3% (2,4 millones de adultos tienen activo este producto de un total de 2,6 millones de adultos). En contraste, los otros productos de ahorro y las cuentas de ahorro registran un menor valor de esta razón, 62,3% en el primer caso (338.049 adultos tienen activo este tipo de productos de un total de 542.784 adultos) y 66,3% en el segundo caso (14,7 millones de adultos tienen activo este producto de un total de 22,1 millones de adultos que tienen una cuenta de ahorros).

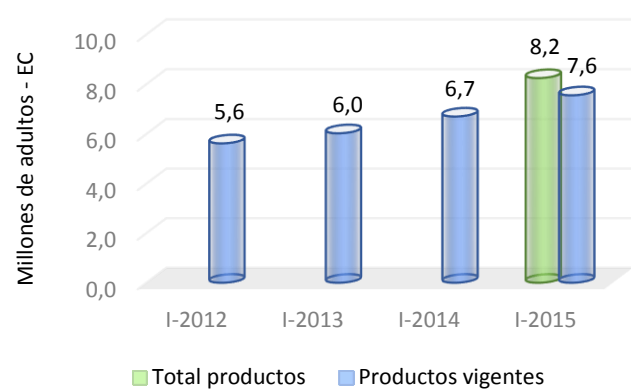
REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

b. Productos de crédito

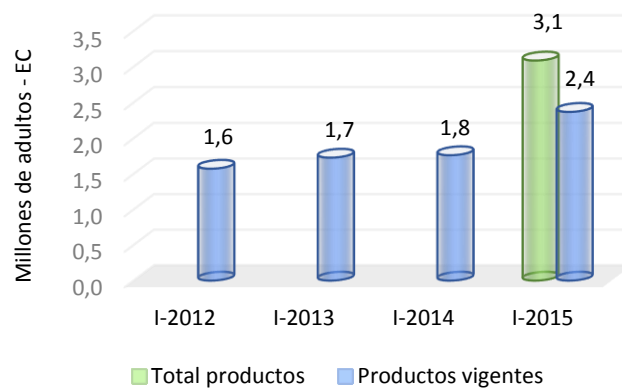
Gráfica 9: #Adultos con crédito de consumo



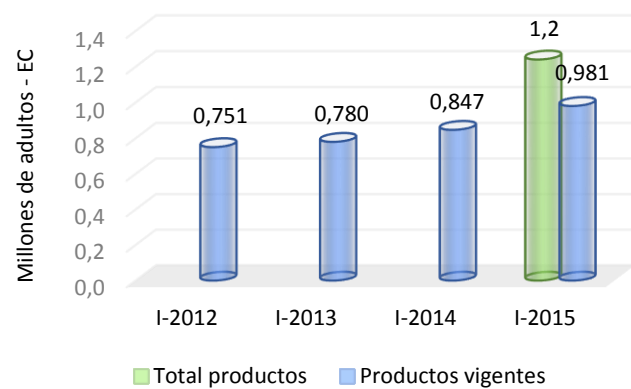
Gráfica 10: #Adultos con tarjeta de crédito



Gráfica 11: #Adultos con microcrédito



Gráfica 12: #Adultos con crédito de vivienda



Fuente: CIFI, elaboración Banca de las Oportunidades.

Nota:

La información histórica disponible de los productos de crédito se refiere al número de adultos con productos vigentes para cada corte analizado. Sólo a partir del cuarto trimestre de 2014, se dispone de información del número de adultos con productos de crédito independientemente se sí al final del período dichos productos se encuentran o no vigentes.

REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Los productos de crédito que reporta tener la mayor penetración en Colombia son las tarjetas de crédito (7,6 millones de adultos) y el crédito de consumo distinto de las tarjetas de crédito (6,4 millones de adultos). Le siguen en su orden, el microcrédito (2,4 millones de adultos) y el crédito de vivienda (980.740 adultos).

Entre el I-2014 y el I-2015, los mayores incrementos en la tenencia de productos de crédito se presentaron en microcrédito con un crecimiento anual de 34,3% (605.610 adultos) y el crédito de consumo con un crecimiento anual de 20,5% (1,1 millones de adultos). El crédito de vivienda creció a una tasa anual de 15,7% (133.394 adultos) y la tarjeta de crédito creció a una tasa de 12,7% (852.359 adultos).

Entre el IV-2014 y el I-2015, el crecimiento trimestral en los diferentes productos de crédito estuvo alrededor del 2% en cada caso.

En el primer trimestre de 2015, la relación entre el número de adultos con productos de crédito vigentes y el número de adultos con productos de crédito osciló entre 75% y 80%, con excepción del crédito a través de tarjetas de crédito cuya relación fue de 91,6% (7,6 millones de adultos reportaron tener vigente este producto de un total de 8,2 millones de adultos).

NÚMERO DE ADULTOS POR TIPO DE PRODUCTO FINANCIERO – TODAS LAS ENTIDADES

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

Producto	Establecimientos de crédito		Solidario		ONGs microcrediticias		Total entidades		Variación absoluta IV-2014 a I-2015	Crecimiento IV-2014 a I-2015
	IV-2014	I-2015	IV-2014	I-2015	IV-2014	I-2015	IV-2014	I-2015		
Cuentas de ahorro	21.810.791	22.086.171	99.785	102.293	-	-	21.838.774	22.114.641	275.867	1,3%
CAES	2.706.177	2.707.726	-	-	-	-	2.706.177	2.707.726	1.549	0,1%
CATS	101.571	102.411	-	-	-	-	101.571	102.411	840	0,8%
DE	2.190.890	2.570.489	-	-	-	-	2.190.890	2.570.489	379.599	17,3%
Otros prod ahorro	532.622	542.784	-	-	-	-	532.622	542.784	10.162	1,9%
Cuenta corriente	1.698.584	1.716.767	-	-	-	-	1.698.584	1.716.767	18.183	1,1%
Microcrédito	2.974.844	3.086.635	209.993	219.967	1.748.082	1.779.771	4.074.217	4.179.190	104.973	2,6%
Consumo	7.524.885	7.700.091	1.046.216	1.075.331	71.174	70.923	8.035.317	8.213.892	178.575	2,2%
Tarjeta de crédito	8.066.067	8.248.361	-	-	-	-	8.066.067	8.248.361	182.294	2,3%
Vivienda	1.215.976	1.240.362	13.013	13.285	-	-	1.227.695	1.252.310	24.615	2,0%
Comercial	951.445	965.596	89.011	91.797	5.423	6.435	1.029.952	1.047.153	17.201	1,7%
Algún producto	23.368.515	23.641.730	1.284.112	1.324.445	1.864.199	1.894.623	23.745.665	24.010.483	264.818	1,1%

REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

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

Producto	Establecimientos de crédito		Solidario		ONGs microcrediticias		Total entidades		Variación absoluta IV-2014 a I-2015	Crecimiento IV-2014 a I-2015
	IV-2014	I-2015	IV-2014	I-2015	IV-2014	I-2015	IV-2014	I-2015		
Cuentas de ahorro	15.348.446	14.653.517	54.187	55.113	-	-	15.375.639	14.683.858	-691.781	-4,5%
CAES	2.337.521	2.337.834	-	-	-	-	2.337.521	2.337.834	313	0,0%
CATS	98.081	98.880	-	-	-	-	98.081	98.880	799	0,8%
DE	2.085.670	2.372.965	-	-	-	-	2.085.670	2.372.965	287.295	13,8%
Otros prod ahorro	330.298	338.049	-	-	-	-	330.298	338.049	7.751	2,3%
Cuenta corriente	1.499.513	1.507.779	-	-	-	-	1.499.513	1.507.779	8.266	0,6%
Microcrédito	2.308.034	2.368.757	131.995	137.869	837.368	822.949	3.001.724	3.052.459	50.735	1,7%
Consumo	6.221.413	6.353.746	627.787	639.763	12.197	8.357	6.597.945	6.730.752	132.807	2,0%
Tarjeta de crédito	7.400.674	7.556.001	-	-	-	-	7.400.674	7.556.001	155.327	2,1%
Vivienda	968.917	980.740	9.308	9.419	-	-	977.761	989.696	11.935	1,2%
Comercial	701.083	703.880	47.470	47.338	3.465	4.412	745.100	748.586	3.486	0,5%
Algún producto	19.449.872	19.385.413	818.973	840.067	862.360	844.870	19.855.385	19.801.161	-54.224	-0,3%

Fuente: CIFIN, elaboración Banca de las Oportunidades.

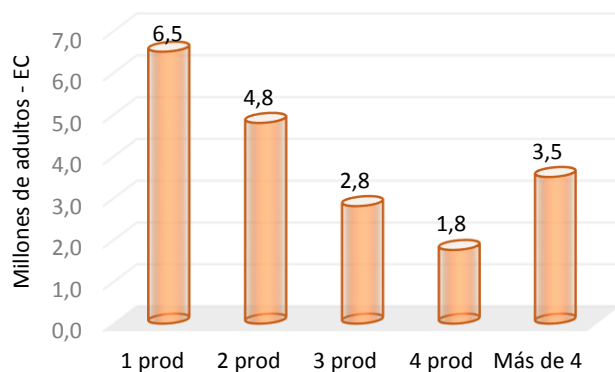
Los cuadros 1 y 2, complementan la información sobre tenencia de productos financieros y tenencia de productos financieros activos o vigentes. En éstos se detalla la información por tipo de entidad incorporando al sector solidario y a las ONG microcrediticias. De éstos se destacan los siguientes aspectos:

- El número de adultos con productos financieros aumentó entre el IV-2014 y el I-2015 en 264.818, mientras que, el número de adultos con productos financieros activos o vigentes disminuyó en 54.224 en el mismo período.
- La reducción en el número de adultos con productos activos o vigentes se explica esencialmente por la disminución en el número de adultos con cuentas de ahorro activas que fue de 691.781 durante el período de referencia. Todos los demás productos mostraron aumentos en el número de adultos con productos activos o vigentes.
- El depósito electrónico fue el producto que más aumento su tenencia entre los colombianos, tanto a nivel total como de productos activos.

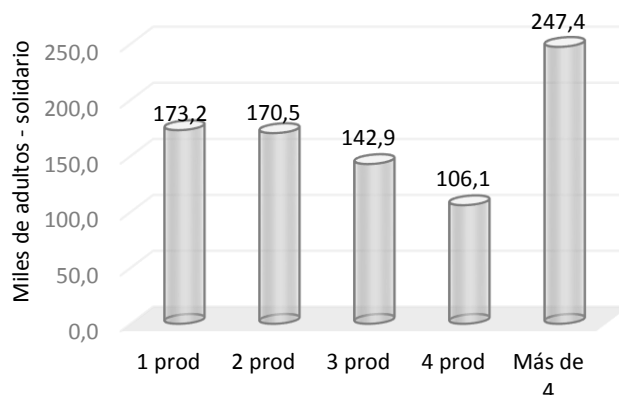
REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

NÚMERO DE PRODUCTOS ACTIVOS O VIGENTES POR ADULTO – TODAS LAS ENTIDADES

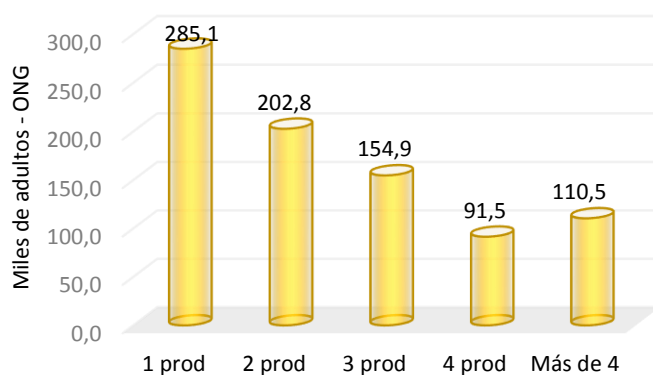
Gráfica 13: #Productos por adulto - EC



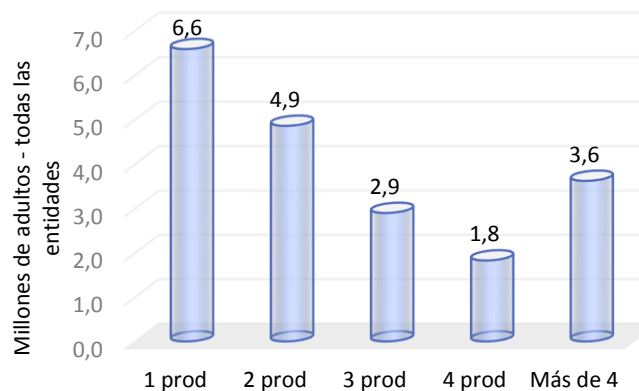
Gráfica 14: #Productos por adulto – solidario



Gráfica 15: #Productos por adulto – ONG microcrediticias



Gráfica 16: #Productos por adulto – todas las entidades



Fuente: CIFIN, elaboración Banca de las Oportunidades.

Del total de adultos con productos activos, que a marzo de 2015 ascendió a 19,8 millones de adultos, la mayoría, tiene uno (33,3%) o dos productos (24,5%) financieros activos o vigentes. Esta tendencia que muestra el grupo de todas las entidades, es la misma que presentan los establecimientos de crédito y las ONG microcrediticias.

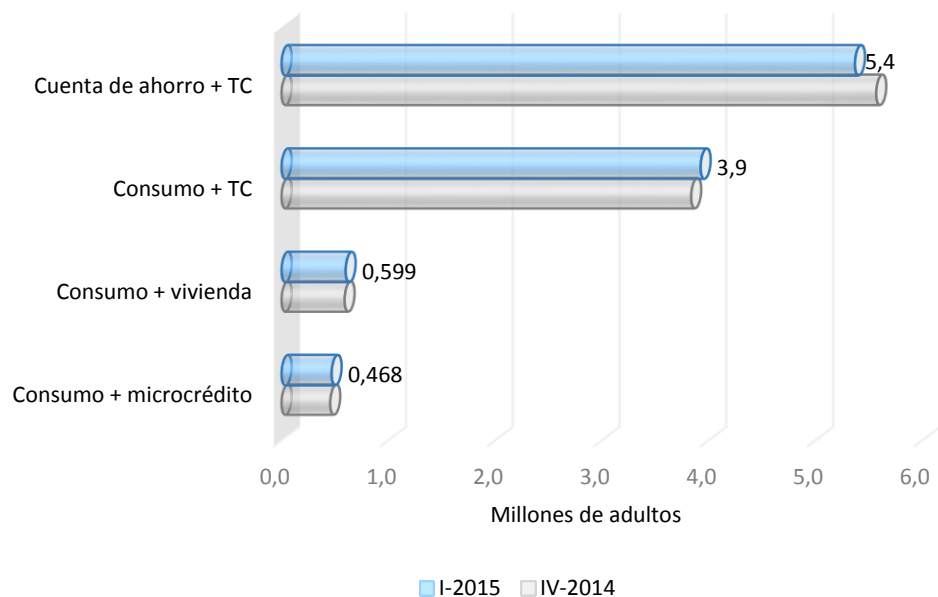
REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

En el sector solidario, de los 840.067 adultos con productos activos, la mayoría tiene más de cuatro productos (29,4%), un producto (20,6%) o dos productos (20,3%).

Frente a diciembre de 2014, se observa una disminución en el número de adultos con productos activos o vigentes en los establecimientos de crédito y en las ONG microcrediticias. En el primer caso, la reducción se explica en el menor número de adultos con cuentas de ahorro activas, mientras que, en el caso de las ONG microcrediticias, la disminución se explica en el menor número de adultos con microcréditos vigentes.

Para finalizar el análisis de tenencia de productos financieros por parte de individuos, la siguiente gráfica muestra a marzo de 2015, el número de adultos con algunas combinaciones de productos seleccionados.

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



Fuente: CIFIN, elaboración Banca de las Oportunidades.

Del conjunto de combinaciones consideradas, las más comunes están dadas por los adultos que tienen cuenta de ahorros y tarjeta de crédito (5,4 millones) y crédito de consumo y tarjeta de crédito (3,9 millones). Esto coincide con la información sobre tenencia de productos individuales, según la cual los productos más comunes entre los colombianos son la cuenta de ahorros y el crédito de consumo (bien sea tarjeta de crédito u otros productos de consumo).

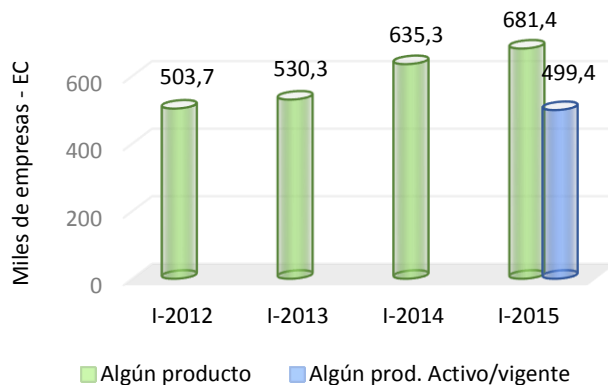
REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Todas las combinaciones de productos considerados mostraron incrementos entre el IV-2014 y el I-2015, excepto el número de adultos con cuenta de ahorros y tarjeta de crédito. En este caso particular, se observó una disminución relacionada con la reducción en el número de adultos con cuentas de ahorro activas que se mencionó atrás.

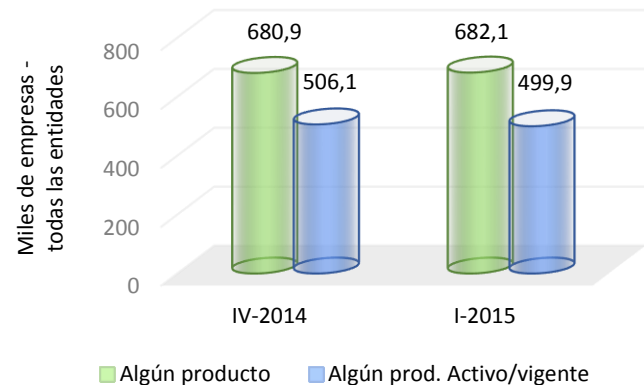
TENENCIA DE PRODUCTOS FINANCIEROS POR PARTE DE EMPRESAS

EMPRESAS CON AL MENOS UN PRODUCTO FINANCIERO⁷

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



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



Fuente: CIFIN, elaboración Banca de las Oportunidades.

Notas:

- El número de empresas con al menos un producto financiero en establecimientos de crédito se presenta para los últimos cuatro años, ya que se cuenta con las series históricas publicadas por Asobancaria. La información de tenencia de al menos un producto financiero, incluyendo al sector solidario y a las ONG microcrediticias, se presenta únicamente a partir del IV-2014 cuando se empieza a generar esta información.
- El número de empresas con productos financieros en entidades del sector solidario y ONG microcrediticias es marginal. A marzo de 2015, de las cerca de 500.000 empresas con productos financieros activos o vigentes, 1.691 empresas tenían productos con el sector solidario y 304 con las ONG microcrediticias.

⁷ En el análisis de empresas presentado en este Reporte, no es posible diferenciar la tenencia de productos financieros según tamaño de empresas.

REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

En los últimos cuatro años, el número de empresas con algún producto financiero en establecimientos de crédito pasó de 503.730 empresas (I-2012) a 681.408 empresas (I-2015).

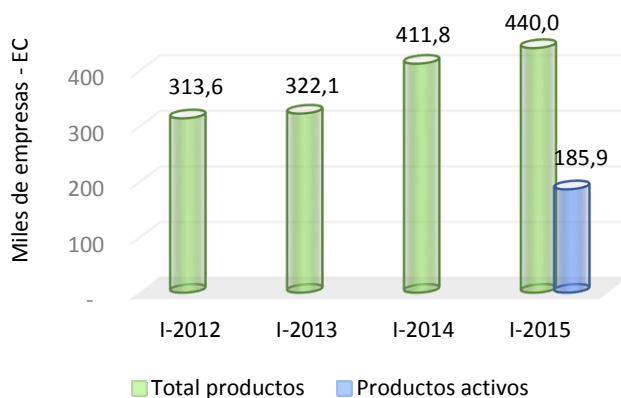
En el último año, I-2014 a I-2015, el crecimiento en el número de empresas con algún producto financiero fue de 7,3%, pasando de 635.302 a 681.408 empresas. Cuando además de los establecimientos de crédito se considera al sector solidario y a las ONG microcrediticias, el número de empresas con productos financieros prácticamente no cambia. Esto se debe a que muy pocas empresas reportan tener productos financieros con este tipo de entidades, menos del 0,5% de las empresas tienen productos activos o vigentes, en cada caso.

En el último trimestre, IV-2014 y I-2015, el número de empresas con productos financieros prácticamente no cambió.

NÚMERO DE EMPRESAS POR TIPO DE PRODUCTO FINANCIERO – ESTABLECIMIENTOS DE CRÉDITO

a. Productos de depósito

Gráfica 20: #Empresas con cuentas de ahorro

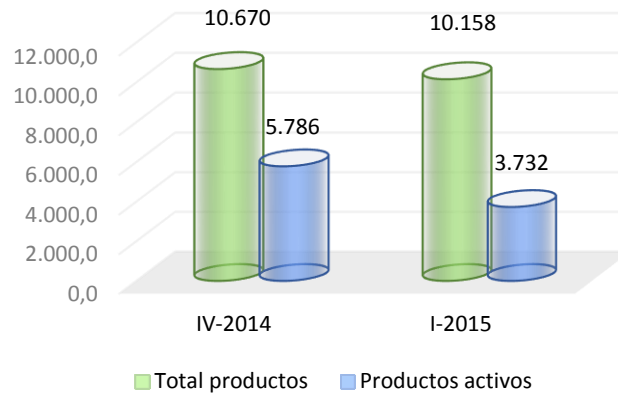


Gráfica 21: #Empresas con cuentas corrientes



REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Gráfica 22: #Empresas con otros productos de ahorro



Fuente: CIFIN, elaboración Banca de las Oportunidades.

Notas:

- *Para los productos: cuenta de ahorro y cuenta corriente se presenta información de los últimos cuatro años ya que se dispone de las series históricas publicadas por Asobancaria. Para los otros productos de ahorro, no se dispone de datos históricos, por lo que se presenta información a partir del IV-2014, momento a partir del cual se empezó a generar esta información.*
- *Los datos históricos de los productos de depósito se refieren al número de empresas con estos productos. La información sobre número de empresas con productos de depósito activos está disponible únicamente a partir del IV-2014.*

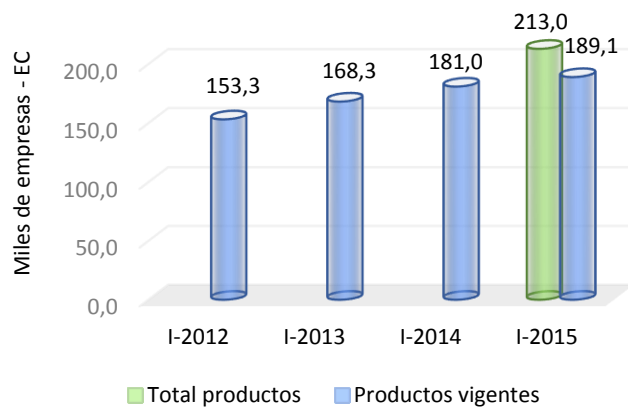
Las empresas reportan tener una cantidad similar de cuentas de ahorro (439.973 empresas) y de cuentas corrientes (402.951 empresas) en establecimientos de crédito. Sin embargo, cuando se observa el número de empresas con productos de depósito activos, es mayor el número de empresas con cuentas corrientes (366.576 empresas) frente al número de empresas con cuentas de ahorro (185.946 empresas). Esto se refleja en la razón entre el número de empresas con productos de depósito activos sobre el número de empresas con productos de depósito, que es del 91% para cuentas corrientes y de 42,3% para cuentas de ahorro.

En el último año, I-2014 y I-2015, el número de empresas con cuentas corrientes aumento 11,1% (40.115 empresas) y el número de empresas con cuentas de ahorro aumentó en 6,8% (28.158 empresas).

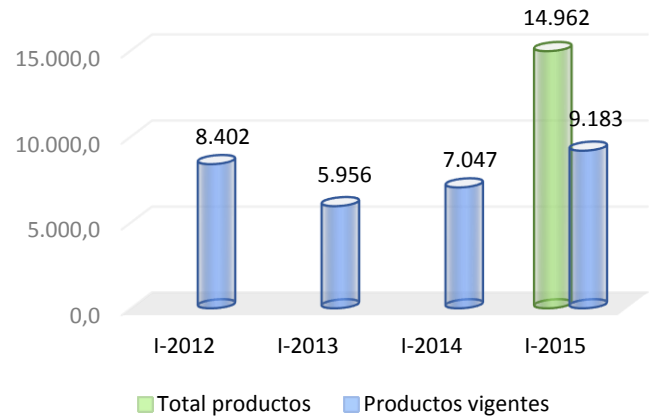
REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

b. Productos de crédito

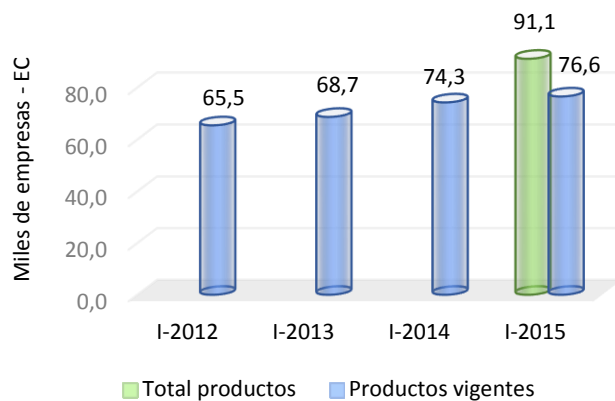
Gráfica 23: #Empresas con crédito comercial



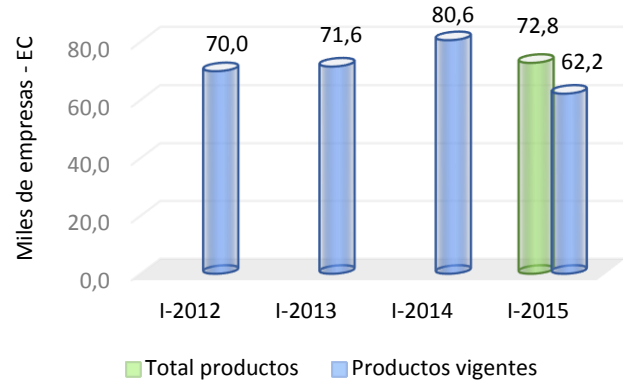
Gráfica 24: #Empresas con microcrédito



Gráfica 25: #Empresas con crédito de consumo



Gráfica 26: #Empresas con tarjeta de crédito



Fuente: CIFIN, elaboración Banca de las Oportunidades.

Nota:

La información histórica disponible 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 del número de empresas con productos de crédito, independiente de sí al final del período estos productos se encuentran o no vigentes.

El producto de crédito más común entre las empresas en los establecimientos de crédito es el crédito comercial. A marzo de 2015, 189.067 empresas reportaron tener algún crédito comercial vigente. En

REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

menor medida se observó la tenencia de crédito de consumo (76.553 empresas), tarjetas de crédito (62.236 empresas) y microcrédito (9.183).

La menor tenencia de microcrédito por parte de las empresas consideradas puede indicar por una parte que el mayor volumen de microcrédito es tomado por personas naturales, como se mostró en la información de individuos; y por otra parte, que las empresas consideradas en este Reporte no son microempresas en su mayoría.

Entre el I-2014 y el I-2015, el número de empresas con productos de crédito vigentes aumentó en todos los productos, con excepción de las tarjetas de crédito. El producto que registró un mayor crecimiento en este período fue el microcrédito, que creció a una tasa anual de 30,3% (2.136 empresas).

Entre el IV-2014 y el I-2015, se registraron crecimientos trimestrales en el número de empresas con productos financieros activos de alrededor del 2% en cada tipo de crédito, con excepción del crédito de consumo que registró una pequeña disminución.

NÚMERO DE EMPRESAS POR TIPO DE PRODUCTO FINANCIERO – TODAS LAS ENTIDADES

Los cuadros 3 y 4, detallan la información del número de empresas con productos financieros y con productos financieros activos o vigentes a cierre de 2014 y durante el primer trimestre de 2015. Se ratifica que el principal canal de inclusión financiera para las empresas consideradas, son los establecimientos de crédito.

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

Producto	Establecimientos de crédito		Solidario		ONGs microcrediticias		Total entidades		Variación absoluta IV-2014 a I-2015	Crecimiento IV-2014 a I-2015
	IV-2014	I-2015	IV-2014	I-2015	IV-2014	I-2015	IV-2014	I-2015		
Cuentas de ahorro	438.969	439.973	845	846	-	-	439.392	440.394	1.002	0,2%
DE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros prod ahorro	10.670	10.158	-	-	-	-	10.670	10.158	-512	-4,8%
Cuenta corriente	401.161	402.951	-	-	-	-	401.161	402.951	1.790	0,4%
Microcrédito	14.396	14.962	242	244	316	326	14.902	15.482	580	3,9%
Consumo	90.124	91.053	612	629	20	21	90.656	91.604	948	1,0%
Tarjeta de crédito	71.374	72.833	-	-	-	-	71.374	72.833	1.459	2,0%
Comercial	209.306	212.988	1.602	1.671	85	94	210.079	213.792	3.713	1,8%
Algún producto	680.167	681.408	2.892	2.964	482	494	680.850	682.086	1.236	0,2%

REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

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

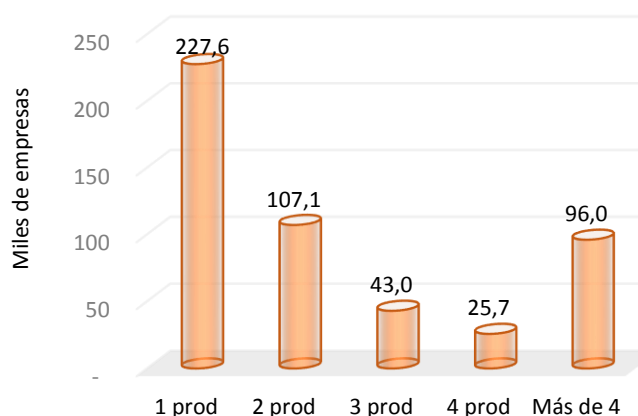
Producto	Establecimientos de crédito		Solidario		ONGs microcrediticias		Total entidades		Variación absoluta IV-2014 a I-2015	Crecimiento IV-2014 a I-2015
	IV-2014	I-2015	IV-2014	I-2015	IV-2014	I-2015	IV-2014	I-2015		
Cuentas de ahorro	199.092	185.946	110	460	-	-	199.170	186.246	-12.924	-6,5%
DE	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0,0%
Otros prod ahorro	5.786	3.732	-	-	-	-	5.786	3.732	-2.054	-35,5%
Cuenta corriente	366.931	366.576	-	-	-	-	366.931	366.576	-355	-0,1%
Microcrédito	8.944	9.183	124	119	188	186	9.240	9.473	233	2,5%
Consumo	77.099	76.553	204	201	12	12	77.285	76.741	-544	-0,7%
Tarjeta de crédito	61.072	62.236	-	-	-	-	61.072	62.236	1.164	1,9%
Comercial	185.941	189.067	944	992	39	49	186.405	189.569	3.164	1,7%
Algún producto	505.731	499.366	1.333	1.691	300	304	506.110	499.909	-6.201	-1,2%

Fuente: CIFIN, elaboración Banca de las Oportunidades.

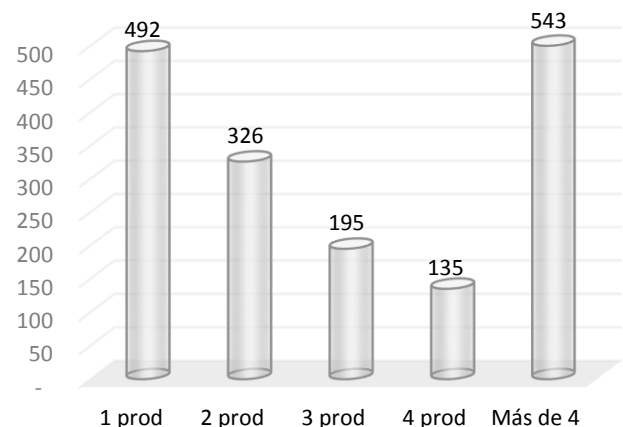
De los cuadros 3 y 4, sobresale que el número de empresas con productos financiero entre el IV-2014 y el I-2015 prácticamente no cambió, aumento 0,2% (1.236 empresas), siendo el microcrédito, el producto que más aumento. Por su parte, el número de empresas con productos activos se redujo en 1,2% (6.201 empresas) en el mismo período. Esta disminución se explica principalmente por el menor número de empresas con otros productos de ahorro y con cuentas de ahorro activas.

NÚMERO DE PRODUCTOS ACTIVOS O VIGENTES POR EMPRESA – TODAS LAS ENTIDADES

Gráfica 27: #Productos por empresa – EC

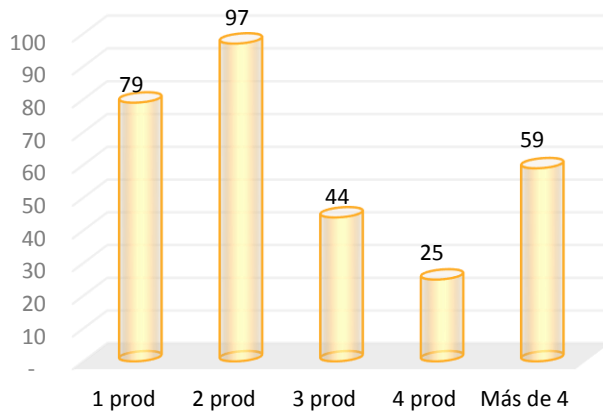


Gráfica 28: #Productos por empresa – solidario

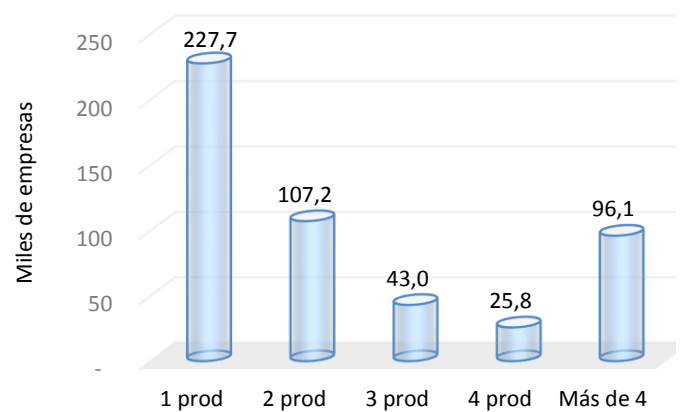


REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Gráfica 29: #Productos por empresa – ONG microcrediticias



Gráfica 30: #Productos por empresa – todas las entidades



Fuente: CIFIN, elaboración Banca de las Oportunidades.

La mayoría de las empresas con productos financieros activos o vigentes en establecimientos de crédito, tienen uno o dos productos a la vez, esta tendencia se repite para el total de entidades. De un total de 499.366 empresas con productos financieros activos en establecimientos de crédito, el 45,6% (227.584 empresas) tienen un producto financiero activo y el 21,4% (107.074 empresas) tienen dos productos activos.

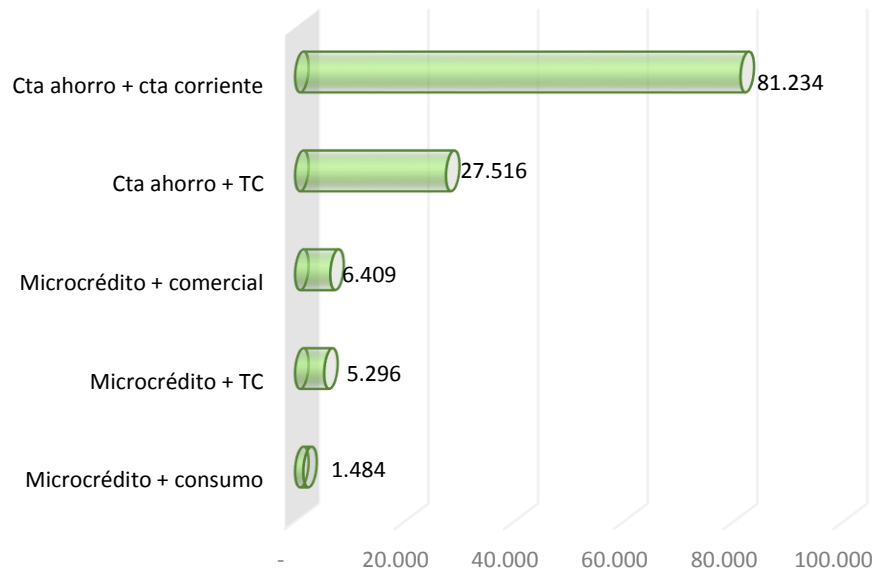
De las 1.691 empresas con productos activos en el sector solidario, el 32,1% (543 empresas) tienen más de cuatro productos activos. Le siguen en importancia las empresas con 1 producto activo que son el 29,1% (492) y con dos productos activos que son el 19,3% (326 empresas).

De las 304 empresas con productos financieros activos en las ONG microcrediticias, el 31,9% tiene dos productos activos (97 empresas) y el 26% tiene un producto activos (79 empresas).

Finalmente, la gráfica 31 presenta el número de empresas con algunas combinaciones seleccionadas de productos financieros activos.

REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

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



Fuente: CIFIN, elaboración Banca de las Oportunidades.

A partir de las combinaciones de productos consideradas, se destaca que las más comunes entre las empresas son la cuenta de ahorros y la cuenta corriente (81.159 empresas) y la cuenta de ahorros y la tarjeta de crédito (27.514 empresas). Este resultado está en concordancia con lo que se presenta en la información por producto, según la cual los productos activos más comunes entre las empresas son las cuentas corrientes y las cuentas de ahorro (entre los productos de depósito) y el crédito comercial.

REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

NOTA METODOLÓGICA

1. A partir del cuarto trimestre de 2014, la información del número de adultos y de empresas con productos financieros se empieza a generar teniendo en cuenta las siguientes distinciones:
 - Tenencia de productos financieros frente a tenencia de productos financieros activos o vigentes.
 - Tenencia de productos financieros por tipo de entidad: i) establecimientos de crédito⁸, ii) sector solidario⁹ y iii) ONG microcrediticias.
2. La distinción entre productos financieros versus productos financieros activos o vigentes para cada trimestre, se realiza con la información del último reporte disponible en la central de información CIFIN, con base en las categorías reportadas por las entidades financieras y ONG microcrediticias a la central de información, asociadas a cada producto financiero.

Dentro del total de adultos o empresas con productos financieros se consideran todas las cédulas o NITs, reportados 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:

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

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

⁹ Cooperativas con sección de ahorro y crédito vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

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