

# REPORTE TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

## Introducción

A marzo de 2016, el porcentaje de adultos con algún producto financiero se ubicó en 77,1% (25,3 millones de adultos) y el porcentaje de adultos con algún producto activo o vigente se ubicó en 64,6% (21,2 millones de adultos).

Frente a marzo de 2015, el número de adultos con algún producto financiero aumentó en 1,3 millones (crecimiento anual de 2,7%) y el número de adultos con algún producto activo aumentó en 1,4 millones (crecimiento anual de 3,3%).

Frente a diciembre de 2015, el número de adultos con algún producto creció en 374.470 (crecimiento trimestral de 0,8%) y el número de adultos con algún producto activo creció en 115.512 (crecimiento trimestral del 0,1%).

Al segmentar el comportamiento de los indicadores de inclusión financiera por tipo de entidad se observa que frente a marzo de 2015 y frente a diciembre de 2015, el porcentaje de adultos con algún producto financiero aumentó en los establecimientos de crédito, mientras disminuyó en las cooperativas con actividad de ahorro y crédito vigiladas por Supersolidaria y en las ONG. Por su parte el porcentaje de adultos con algún producto financiero activo o vigente, mostró el mismo comportamiento descrito con respecto a marzo de 2015, mientras que se mantuvo estable en todos los tipos de entidad al compararlo con el indicador registrado en diciembre de 2015.

Para el primer trimestre de 2016, los productos de depósito de mayor penetración entre los colombianos, a través de establecimientos de crédito, alcanzaron las siguientes magnitudes: cuenta de ahorro 23,4 millones (total usuarios) y 15,9 (usuarios activos), depósitos electrónicos 2,9 millones (total usuarios) y 2,8 millones (usuarios activos), cuentas CAE 2,8 millones (total usuarios) y 2,5 millones (usuarios activos) y cuentas corrientes 1,7 millones (total usuarios) y 1,5 millones (usuarios 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

*Marzo de 2016*

De éstos, las cuentas de ahorro presentan el menor cociente entre el número de usuarios activos y el número total de usuarios (67,8%). Esto significa, que del total de adultos con cuentas, alrededor del 32,2% no las usan de forma regular.

Los productos de depósito cuyos usuarios crecieron de forma más dinámica frente al año anterior y frente a diciembre de 2015, fueron los depósitos electrónicos y los otros productos de ahorro. El comportamiento de estos últimos se explica en parte en la tendencia creciente de las tasas de interés.

Con respecto a los productos de crédito de mayor penetración a través de establecimientos de crédito sobresalen las tarjetas de crédito con 9,1 millones (total usuarios) y 8,4 millones (usuarios vigentes) y los demás productos de consumo con 8,5 millones (total usuarios) y 7 millones (usuarios vigentes) a marzo de 2016.

Frente a marzo de 2015, los productos cuyos usuarios aumentaron en mayor proporción fueron el microcrédito, la tarjeta de crédito y el crédito de consumo. Frente a diciembre de 2015, también se observó un mayor incremento de los usuarios de crédito de consumo.

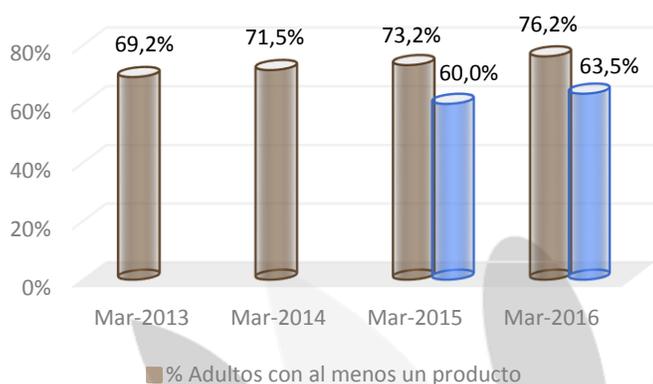
Al cierre del primer trimestre de 2016, las empresas con algún producto financiero alcanzaron las 731.049 y las empresas con algún producto activo o vigente las 515.930. Estos guarismos constituyen crecimientos anuales de 7,2% y 3,2% respectivamente.

Frente a diciembre de 2015, el número de empresas con algún producto creció en 0,5% (3.557 empresas), mientras que el número de empresas con productos activos se redujo en 5,7% (31.097 empresas). La reducción en el número de empresas con productos activos se explica en diversos procesos de depuración de información que adelanta la central de información, particularmente en relación con el número de cuentas de ahorro activas.

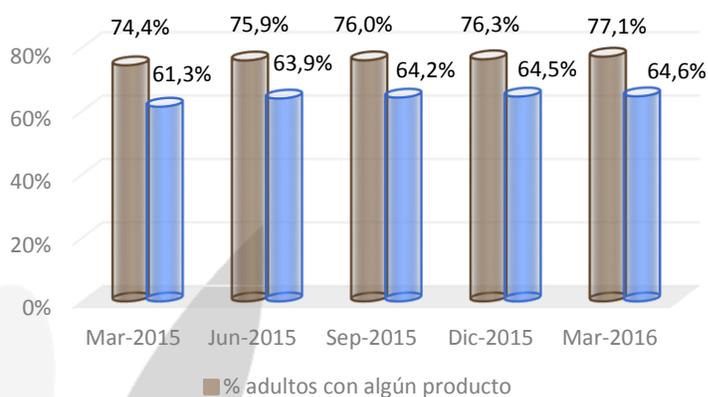
# Tenencia de productos financiero por parte de individuos

## Adultos con al menos un producto financiero:

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



**Gráfica 2: %Adultos con algún producto en 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 de adultos con algunos productos particulares se genera a partir de diciembre de 2014.

A marzo de 2016, el indicador de inclusión financiera para el total de entidades se ubicó en 77,1% que equivale a 25,3 millones de personas con algún producto financiero y en 64,6% que equivale a 21,2 millones de adultos con algún producto activo o vigente.

Entre marzo de 2015 y marzo de 2016, el porcentaje de adultos con algún producto financiero en el total de entidades aumentó en 2,7% al pasar de 74,4% a 77,1%, lo que significa que durante este período, 1,3 millones de adultos adicionales fueron reportados con algún producto. Similarmente, entre diciembre de 2015 y marzo de 2016, este indicador creció en 0,8%, lo que significa que 374.470 adultos adicionales fueron reportados con algún producto durante este período.

Respecto a la tenencia activa de productos en el total de entidades, entre marzo de 2015 y marzo de 2016, el indicador creció en 3,3% al pasar de 61,3% a 64,6%, de forma que el número de adultos con productos activos aumentó en 1,4 millones en este período pasando de 19,8 a 21,2 millones de adultos. Mientras que, entre diciembre de 2015 y marzo de 2016, este indicador aumentó en 0,1% al pasar de 64,5% a 64,6%, lo que implicó que 115.512 adultos adicionales fueran registrados con productos activos durante este período.

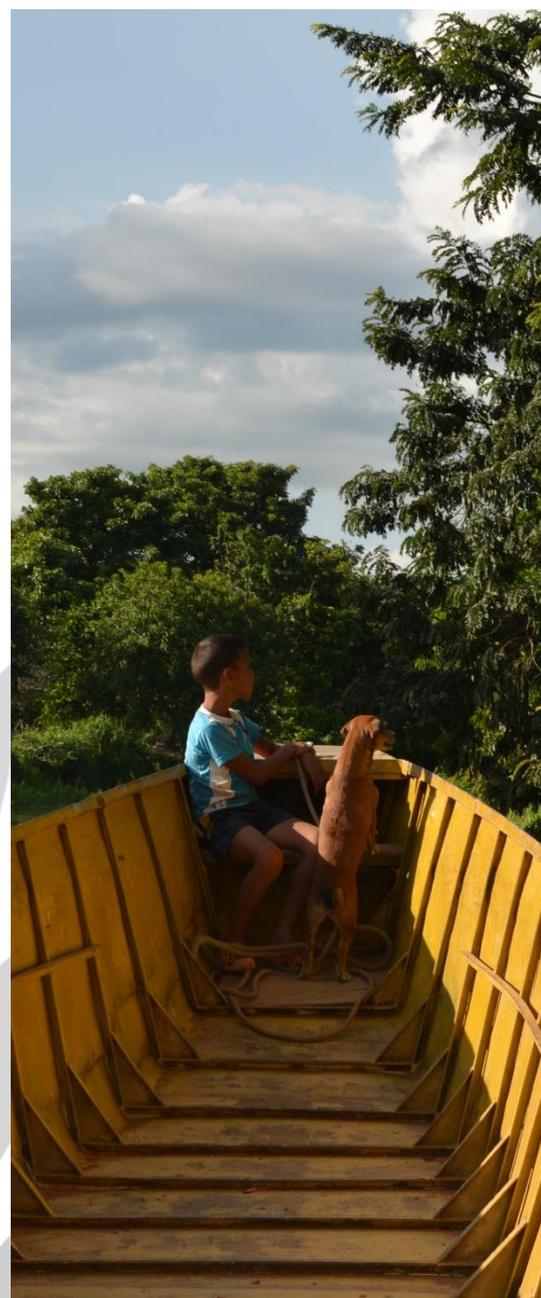
Al considerar las diversas entidades de manera independiente<sup>1</sup> se observa que los mayores porcentajes de adultos con productos y con productos activos se explican por los establecimientos de crédito. Así, a marzo de 2016 el porcentaje de adultos con algún producto fue de 76,2% en establecimientos de crédito, 4% en cooperativas con sección de ahorro y crédito vigiladas por Supersolidaria y 3,9% en ONG especializadas en microcrédito. Similarmente el porcentaje de adultos con productos activos fue de 63,5% en establecimientos de crédito, 2,5% en cooperativas vigiladas por Supersolidaria y 2,3% en las ONG.

Entre marzo de 2015 y marzo de 2016, el porcentaje de adultos con algún producto aumentó únicamente entre los establecimientos de crédito pasando de 73,2% a 76,2%. En los otros dos tipos de entidades consideradas este indicador disminuyó en 0,1% (cooperativas vigiladas por Supersolidaria) y 2% (ONG). En el mismo período el porcentaje de adultos con productos activos mostró un comportamiento similar, creció en los establecimientos de crédito en 3,5% al pasar de 60% a 63,5%; mientras se redujo en los otros dos tipos de entidad considerados.

Entre diciembre de 2015 y marzo de 2016, el porcentaje de adultos con algún producto aumentó en 0,8% en los establecimientos de crédito, mientras que en las demás entidades se mantuvo igual. Por su parte, el porcentaje de adultos con productos activos no registró cambios en ninguno de los tipos de entidad en este período.

---

<sup>1</sup> Se aclara que el indicador de inclusión financiera para el total de entidades no corresponde a la suma de los indicadores de inclusión financiera de cada tipo de entidad considerado. Esto ocurre porque para el cálculo de este indicador se realiza el conteo de número de identificación únicos (cédulas de ciudadanía o NUIP) en cada grupo de forma independiente.



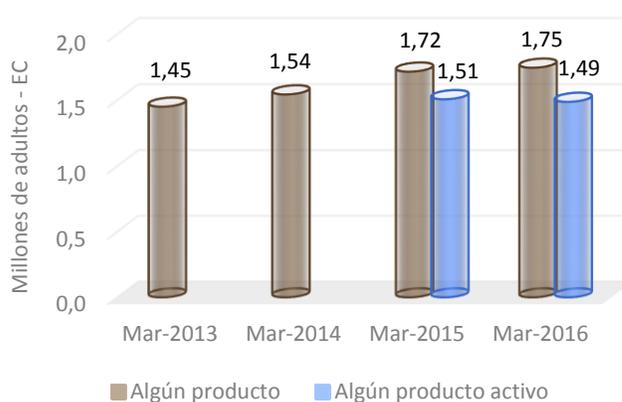
# Número de adultos según tipo de producto financiero establecimientos de crédito:

## A. Productos de depósito

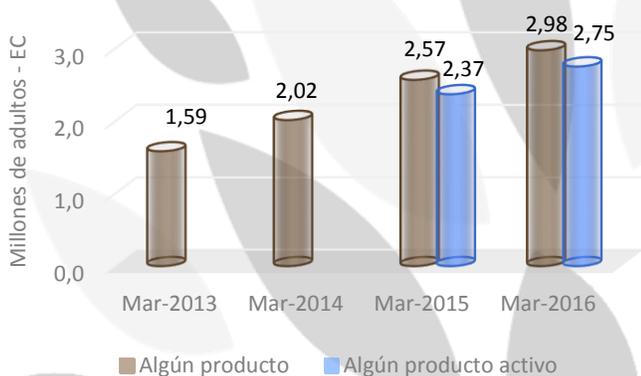
**Gráfica 3: #Adultos con cuentas de ahorro**



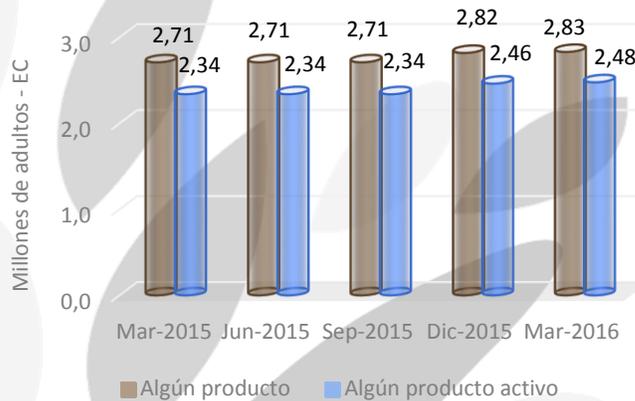
**Gráfica 4: #Adultos con cuentas corrientes**



**Gráfica 5: #Adultos con depósitos electrónicos (DE)<sup>2</sup>**



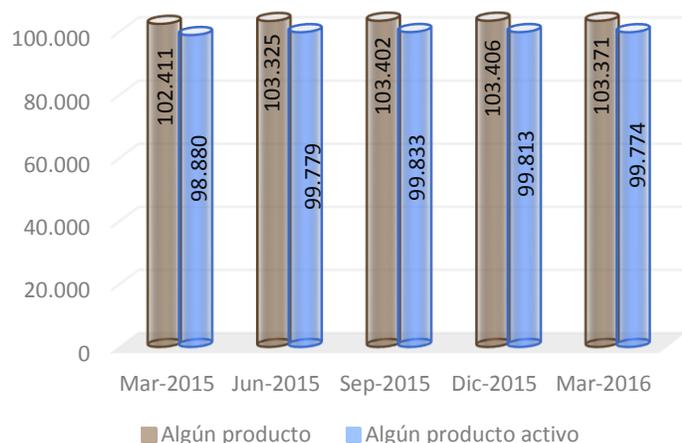
**Gráfica 6: #Adultos con cuentas CAES<sup>3</sup>**



<sup>2</sup> Los depósitos electrónicos (DE) son depósitos a la vista diferentes de las cuentas de ahorro y de las cuentas corrientes, cuyo titular puede ser una persona natural o jurídica. Los establecimientos de crédito pueden ofrecer depósitos electrónicos de trámite simplificado, siempre y cuando el límite de débitos mensuales y el saldo máximo no superen 3 SMMLV (aproximadamente COP\$2.100.000). 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 por tanto los establecimientos de crédito deben surtir el trámite ordinario de conocimiento del cliente y control de lavado de activos.

<sup>3</sup> Las cuentas de ahorro electrónico (CAE) están orientadas a la población de nivel 1 de Sisbén y a la población inscrita en el Registro Único de Población desplazada, muchos de estos receptores de transferencias del Gobierno. Tienen un límite de débito mensual de 2 SMMLV (aproximadamente COP \$1.400.000).

**Gráfica 7: #Adultos con cuentas CATS<sup>4</sup>**



**Gráfica 8: #Adultos con otros productos de ahorro<sup>5</sup>**



Fuente: 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 de adultos con algunos productos particulares se genera a partir de diciembre de 2014.

En este apartado se presentan las estadísticas del número de adultos con productos de depósito en establecimientos de crédito, esto debido a que para este tipo de entidades se cuenta con series de información más largas y porque éstas explican la mayor parte de la tenencia de productos financieros en el país.

A marzo de 2016, el producto de depósito de mayor penetración entre los colombianos fue la cuenta de ahorros con 23,4 millones de usuarios y 15,9 millones de usuarios activos. Le siguen en orden de importancia los depósitos electrónicos (2,9 millones de usuarios y 2,8 millones de usuarios activos), las cuentas CAE (2,8 millones de usuarios y 2,5 millones de usuarios activos) y las cuentas corrientes (1,7 millones de usuarios y 1,5 millones de usuarios activos). A partir de esta información se observa que la relación entre el número de adultos con productos activos respecto del número de adultos con cada uno de estos productos es superior al 80%, con excepción de las cuentas de ahorro para las cuales esta proporción es de 67,8%, que corresponde al porcentaje de la población que usa regularmente sus cuentas de ahorro, mientras que el 32,2% restante tienen sus cuentas de ahorro inactivas.

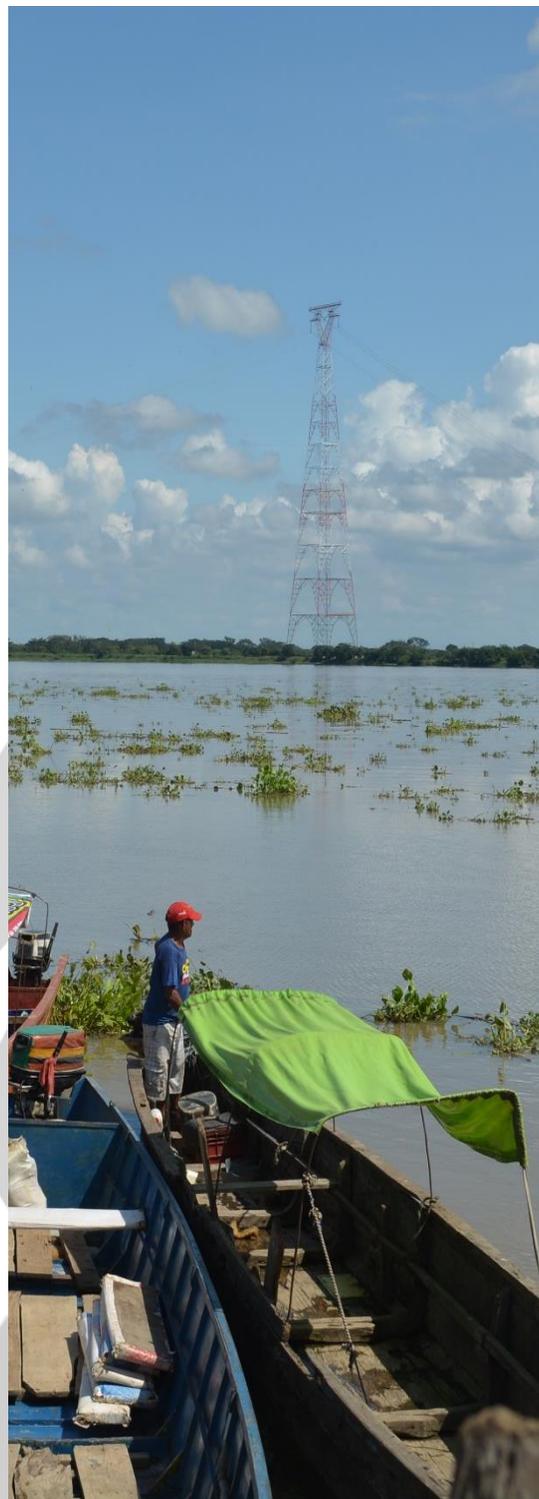
<sup>4</sup> Las cuentas de ahorro de trámite simplificado (CATS), son depósitos a la vista que pueden activarse a través del celular, con el número de cédula y su fecha de expedición. El límite de débitos mensuales es de 3 SMMLV (aproximadamente COP\$1'900.000) y el saldo máximo es de 8 SMMLV (aproximadamente, COP\$5'100.000).

<sup>5</sup> Los otros productos de ahorro se refieren a CDTs y CDATs.

Entre marzo de 2015 y marzo de 2016, los productos de depósito con mayor dinámica respecto al número de usuarios totales fueron en su orden los depósitos electrónicos y los otros productos de ahorro. Los primeros pasaron de 2,6 a 2,9 millones de usuarios (crecimiento anual de 15,8%) y los segundos de 542.784 a 612.232 usuarios (crecimiento anual de 12,8%). En este mismo período los mayores incrementos en la tenencia activa de productos de depósito se observó en depósitos electrónicos y cuentas de ahorro. Los primeros aumentaron de 2,4 a 2,8 millones de usuarios activos (Crecimiento anual de 16,1%) y las cuentas de ahorro pasaron de 14,7 a 15,9 millones de usuarios activos (crecimiento anual de 8,2%).

Entre diciembre de 2015 y marzo de 2016, los productos de depósito con mayor dinámica en el número de usuarios fueron nuevamente los depósitos electrónicos y los otros productos de ahorro, con crecimientos trimestrales de 6,2% y 5,1%, respectivamente. En este mismo lapso de tiempo el producto de depósito con mayor incremento en el número de usuarios activos fue el de otros productos de ahorro con un crecimiento trimestral de 9,1%.

El mayor dinamismo de los otros productos de ahorro puede estar asociado a la dinámica reciente de incremento en las tasas de interés, tendencia que incentiva la inversión en este tipo de productos.



## B. Productos de crédito

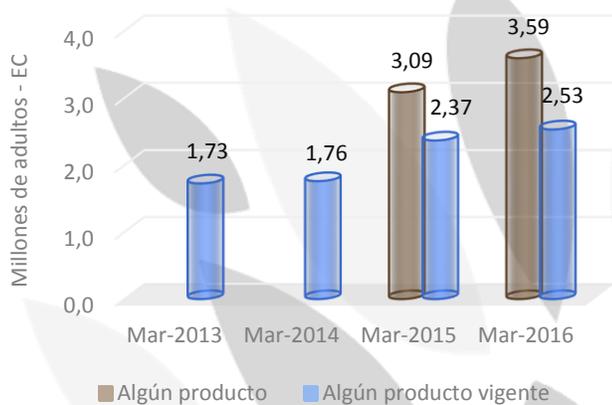
**Gráfica 9: #Adultos con crédito de consumo**



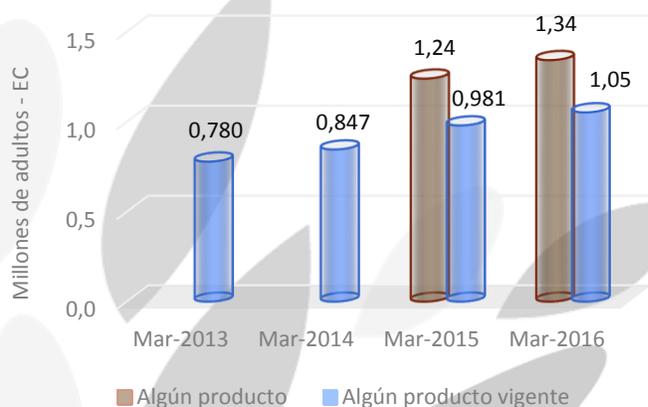
**Gráfica 10: #Adultos con tarjeta de crédito**



**Gráfica 11: #Adultos con microcrédito**



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



Fuente: 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 de adultos con algunos productos particulares se genera a partir de diciembre de 2014.

En relación con la evolución de los usuarios de productos de crédito en establecimientos de crédito se mantiene el crédito de consumo como el de mayor penetración entre los colombianos. A marzo de 2016, se registraron 9,1 millones de adultos con tarjeta de crédito y 8,5 millones de adultos con crédito de consumo diferente de tarjeta de crédito.

Después del crédito de consumo el microcrédito (3,6 millones de usuarios) y el crédito de vivienda (1,3 millones de usuarios) registran el mayor número de usuarios.

Para los productos de consumo la relación entre usuarios con crédito vigente frente a los usuarios con crédito está por encima del 80%, con excepción del microcrédito cuya proporción fue de 70,5% y el crédito de vivienda cuya proporción fue de 78,4% a marzo de 2016.

Entre marzo de 2015 y 2016, aunque se observó incremento en el número de usuarios de los diversos tipos de crédito alrededor del 10% en los diferentes productos, sobresale el incremento en el número de usuarios de microcrédito que paso de 3,1 a 3,6 millones de usuarios (crecimiento anual de 16,4%). En este mismo período los productos que registraron los mayores incrementos en el número de usuarios activos fueron tarjeta de crédito y crédito de consumo, con crecimientos anuales de 11,3% y 10,9%, respectivamente.

Entre diciembre de 2015 y marzo de 2016, el producto que registró mayor dinamismo en el número de usuarios totales y activos fue el crédito de consumo, con crecimientos trimestrales del 3% en cada caso.

## 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 Mar-2016				Adultos con productos - Total entidades					Variación mar-2015 a mar-2016	Crecimiento anual mar-2015 a mar-2016
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	mar-15	jun-15	sep-15	dic-15	mar-16		
Ctas de ahorro	23.385.026	125.678		23.417.494	22.114.641	22.743.996	22.810.868	23.045.056	23.417.494	1.302.853	5,9%
CAES	2.828.906	-		2.828.906	2.707.726	2.708.193	2.708.214	2.817.507	2.828.906	121.180	4,5%
CATS	103.371	-		103.371	102.411	103.325	103.402	103.406	103.371	960	0,9%
DE	2.977.721	-		2.977.721	2.570.489	2.769.336	2.801.702	2.803.336	2.977.721	407.232	15,8%
Otros prod ahorro	612.132	-		612.132	542.784	551.415	564.229	582.264	612.132	69.348	12,8%
Cuenta corriente	1.746.358	-		1.746.358	1.716.767	1.735.902	1.745.822	1.754.361	1.746.358	29.591	1,7%
Microcrédito	3.593.113	247.684	1.237.079	4.464.378	4.179.190	4.284.732	4.334.326	4.342.296	4.464.378	285.188	6,8%
Consumo	8.537.642	987.889	5.750	8.980.267	8.213.892	8.401.512	8.588.191	8.722.496	8.980.267	766.375	9,3%
Tarjeta de crédito	9.122.292	-		9.122.292	8.248.361	8.431.569	8.723.567	8.945.664	9.122.292	873.931	10,6%
Vivienda	1.343.046	15.477		1.356.941	1.252.310	1.282.878	1.307.976	1.329.137	1.356.941	104.631	8,4%
Algún producto	25.029.069	1.313.591	1.280.747	25.325.800	24.010.483	24.615.511	24.738.737	24.951.330	25.325.800	1.315.317	5,5%

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

Producto	Adultos con productos activos o vigentes por tipo de entidad Mar-2016				Adultos con productos activos o vigentes - Total entidades					Variación mar-2015 a mar-2016	Crecimiento anual mar-2015 a mar-2016
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	mar-15	jun-15	sep-15	dic-15	mar-16		
Ctas de ahorro	15.854.767	72.373	-	15.890.947	14.683.858	16.143.829	16.313.572	16.527.974	15.890.947	1.207.089	8,2%
CAES	2.476.032	-	-	2.476.032	2.337.834	2.337.609	2.336.954	2.460.721	2.476.032	138.198	5,9%
CATS	99.774	-	-	99.774	98.880	99.779	99.833	99.813	99.774	894	0,9%
DE	2.754.615	-	-	2.754.615	2.372.965	2.596.647	2.640.470	2.641.767	2.754.615	381.650	16,1%
Otros prod ahorro	337.255	-	-	337.255	338.049	345.806	355.063	309.171	337.255	(794)	-0,2%
Cuenta corriente	1.488.110	-	-	1.488.110	1.507.779	1.517.897	1.507.986	1.513.860	1.488.110	(19.669)	-1,3%
Microcrédito	2.533.181	148.266	741.723	3.152.108	3.052.459	3.090.150	3.115.883	3.078.243	3.152.108	99.649	3,3%
Consumo	7.047.151	601.488	3.518	7.390.811	6.730.752	6.866.757	7.051.406	7.168.277	7.390.811	660.059	9,8%
Tarjeta de crédito	8.412.856	-	-	8.412.856	7.556.001	7.716.548	7.999.264	8.232.932	8.412.856	856.855	11,3%
Vivienda	1.053.258	10.687	-	1.063.435	989.696	1.007.350	1.031.522	1.050.799	1.063.435	73.739	7,5%
Algún producto activo o vigente	20.860.181	836.795	761.654	21.218.554	19.801.161	20.719.721	20.905.591	21.103.042	21.218.554	1.417.393	7,2%

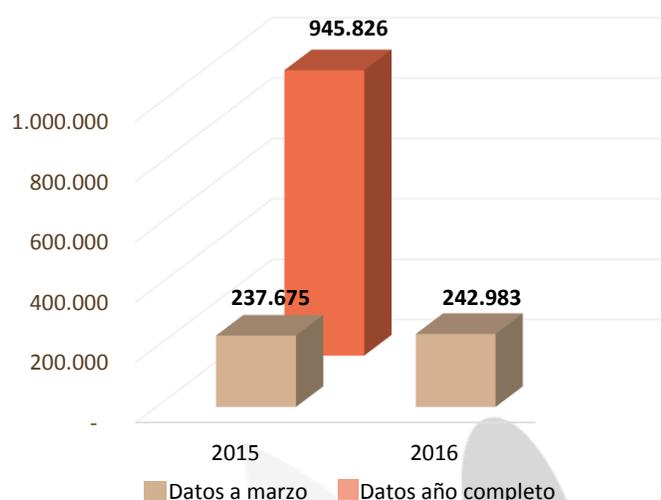
Fuente: TransUnion (antes CIFIN) y Asobancaria para información anterior a diciembre de 2014. Elaboración Banca de las Oportunidades.

En los Cuadros 1 y 2 se presenta el detalle de la información del número de adultos con productos financieros totales y activos o vigentes por tipo de entidad. De esta información se destaca:

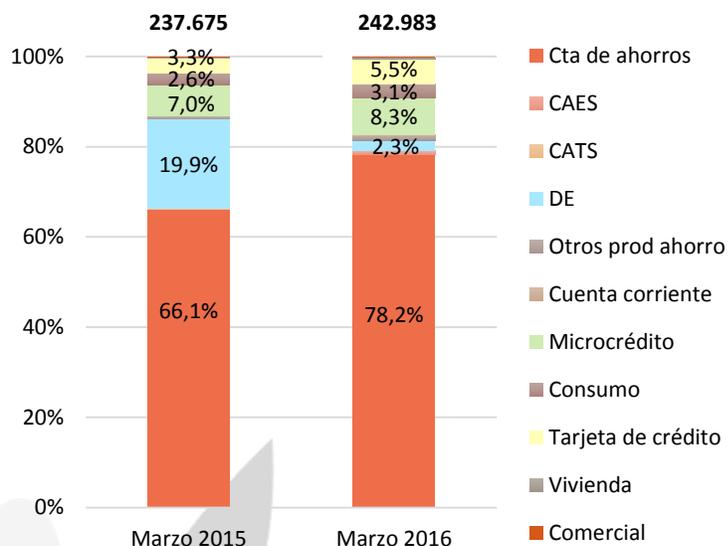
- Entre marzo de 2015 y marzo de 2016, el número de adultos con algún producto financiero aumentó en 1,3 millones de personas, es decir un crecimiento anual de 5,5%. Los productos que durante este período registraron los mayores crecimientos anuales en sus usuarios fueron en su orden los depósitos electrónicos (15,8%), los otros productos de ahorro (12,8%), las tarjetas de crédito (10,6%), el crédito de consumo (9,3%) y el crédito de vivienda (8,4%).
- Entre diciembre de 2015 y marzo de 2016, el número de adultos con algún producto financiero aumentó en 374.470 adultos, equivalente a un crecimiento trimestral de 1,5%. En este período, sobresalieron por las mayores tasas de crecimiento trimestral en el número de usuarios, los depósitos electrónicos (6,2%), los otros productos de ahorro (5,1%) y el crédito de consumo (3%).
- Con respecto a la evolución en el número de usuarios activos o vigentes, entre marzo de 2015 y marzo de 2016, éstos aumentaron en 1,4 millones de adultos, es decir a una tasa de crecimiento anual de 7,2%. Durante este período nuevamente sobresale el crecimiento de los usuarios activos de depósitos electrónicos (crecimiento anual de 16,1%), tarjetas de crédito (crecimiento anual de 11,3%), crédito de consumo (crecimiento anual de 9,8%) y cuentas de ahorro (crecimiento anual de 8,2%).
- Entre diciembre de 2015 y marzo de 2016, el aumento en el número de usuarios con productos activos fue de 115.512 adultos, que equivalen a un crecimiento trimestral de 0,5%. En este período al igual que se anotó respecto de los usuarios de productos, sobresale el crecimiento trimestral de los usuarios activos de otros productos de ahorro (crecimiento trimestral de 9,1%), depósitos electrónicos (crecimiento trimestral de 4,3%) y crédito de consumo (crecimiento trimestral de 3,1%).

# Número de adultos que ingresaron por primera vez al sistema financiero<sup>6</sup>

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



**Gráfica 14: Part % por producto de entrada**



Fuente: TransUnion (antes CIFIN). Elaboración Banca de las Oportunidades.

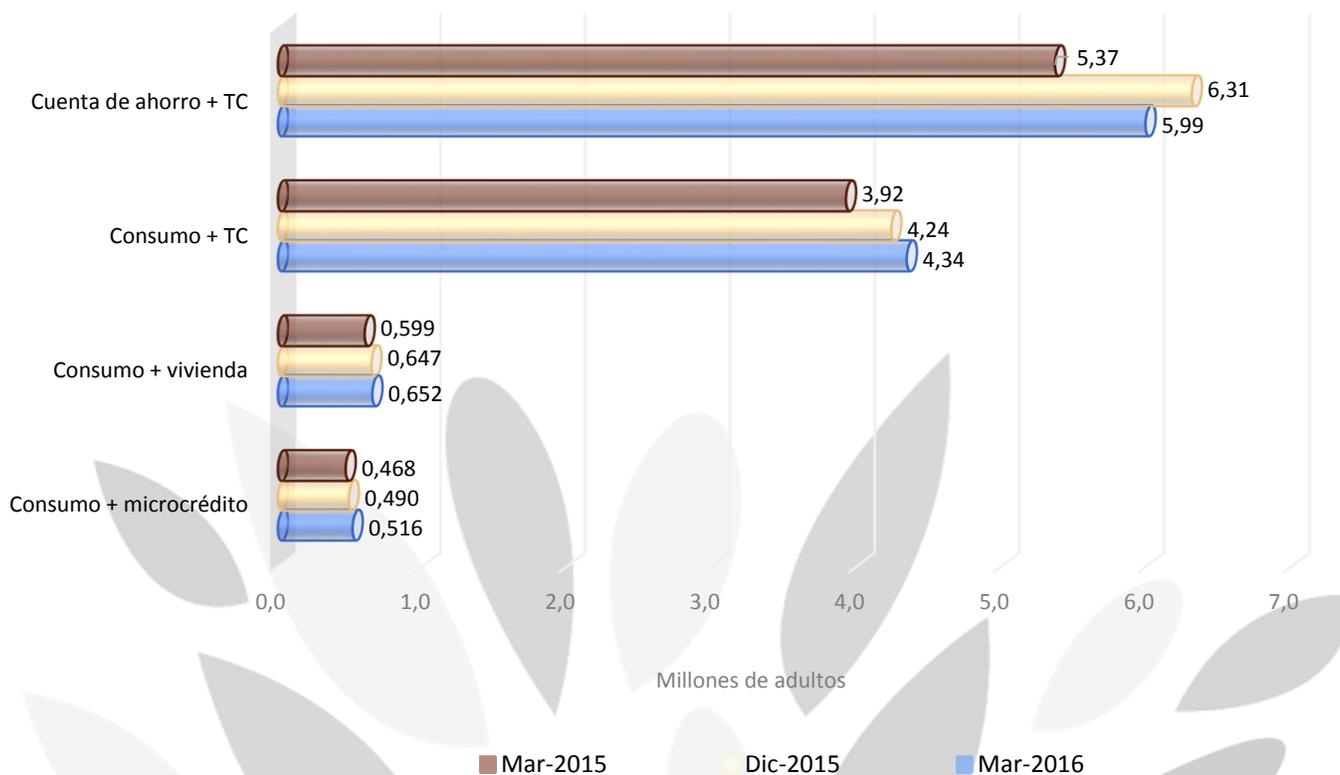
A marzo de 2016, se contabilizaron 242.983 adultos que se vincularon por primera vez al sistema financiero. Este número es superior en 5.308 frente al número de adultos que se vincularon por primera vez durante el primer trimestre de 2015. Los mayores incrementos en el número de adultos que se vincularon por primera vez se observaron en crédito de consumo y cuentas CAE. De continuar este comportamiento al terminar el año 2016, el número de personas que se vinculan por primera vez sería similar al observado en 2015.

Los productos más comunes a través de los cuales las personas ingresaron al sistema financiero a marzo de 2016, son las cuentas de ahorro, microcrédito, tarjeta de crédito, crédito de consumo y depósito electrónico. Al comparar esta composición de los productos más comunes de entrada al sistema financiero frente a marzo del año anterior, sobresale la mayor participación de las cuentas de ahorro y de la tarjeta de crédito como productos de ingreso, mientras que se reduce la participación de los depósitos electrónicos que se vio incrementada al finalizar el 2015 debido a la mayor vinculación de beneficiarios de transferencias del Gobierno en ese momento.

<sup>6</sup> 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.

# 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 (antes CIFIN). Elaboración Banca de las Oportunidades

De los portafolios considerados, a marzo de 2016, como se ha anotado en los reportes trimestrales previos, el mayor número de usuarios activos se concentran en la combinación de productos cuenta de ahorro y tarjeta de crédito, lo cual es natural dado que el mayor número de adultos con productos activos está representado en los tenedores de cuentas de ahorro. A marzo de 2016, esta combinación de productos registró 6 millones de usuarios activos.

Al comparar la evolución de los usuarios de las diversas combinaciones de productos se observan comportamientos bien diferentes entre marzo de 2015 y marzo de 2016 versus diciembre de 2015 y marzo de 2016.

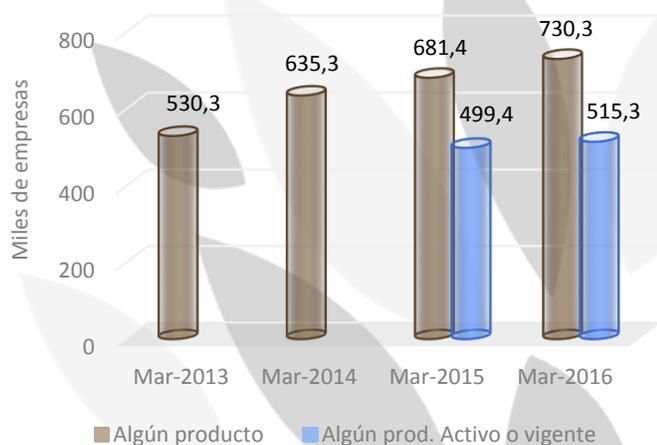
Al considerar un período de un año, marzo de 2015 a marzo de 2016, el número de usuarios activos de todos los portafolios considerados aumenta, siendo mayor el incremento registrado en el número de usuarios activos de la combinación de cuenta de ahorros y tarjeta de crédito que creció en 625.058 (crecimiento anual de 11,6%).

En contraste, entre diciembre de 2015 y marzo de 2016, el número de usuarios de este portafolio (cuenta de ahorros y tarjeta de crédito) se redujo en 318.811 (reducción trimestral de 5,1%), mientras que el número de usuarios de los demás portafolios considerados aumentó. Parte de la reducción en el número de usuarios activos del portafolio de cuentas de ahorro y tarjeta de crédito se explica en un proceso de depuración de la información de algunas entidades que han identificado un mayor número de cuentas inactivas y en consecuencia el número de usuarios activos de este producto se ha reducido.

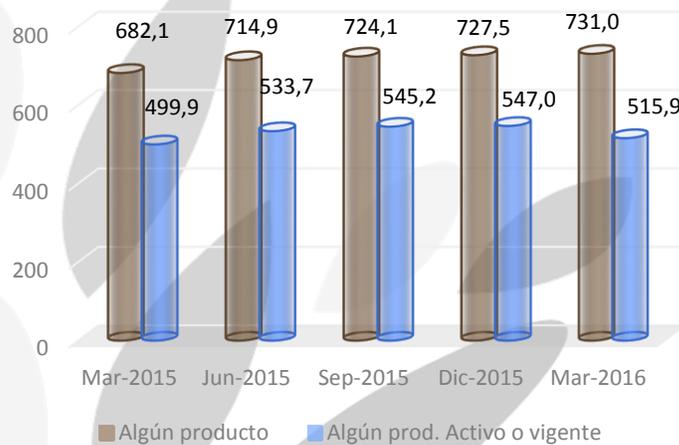
## Tenencia de productos financieros por parte de empresas:

### Empresas con al menos un producto financiero<sup>7</sup>:

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



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



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

**Nota:** La información de adultos con productos financieros en entidades del sector solidario y ONGs microcrediticias, así como la de adultos con algunos productos particulares se genera a partir de diciembre de 2014.

<sup>7</sup> La información de tenencia de productos financieros por parte de empresas no está diferenciada según el tamaño de las empresas.

A marzo de 2016, el número de empresas con algún producto financiero en el total de entidades consideradas ascendió a 731.049 empresas, mientras que el número de empresas con algún producto financiero activo fue de 515.930.

Al respecto hay que mencionar como se ha hecho en reportes previos que los establecimientos de crédito explican el 99,9% del número de empresas con productos financieros registrados en la central de información. Así, a marzo de 2016, mientras el número de empresas con algún producto en establecimientos de crédito fue de 730.320 empresas, este número alcanzó apenas 3.747 empresas en las cooperativas con sección de ahorro y crédito vigiladas por Supersolidaria y 578 empresas en las ONG.

Similarmente, mientras para esta fecha el número de empresas con productos activos en los establecimientos de crédito llegó a 515.277 empresas, este número alcanzó apenas las 2.020 empresas en las cooperativas con sección de ahorro y crédito vigiladas por Supersolidaria y las 352 empresas en las ONG.

Al observar el comportamiento de las empresas con productos financieros en el último año versus en el último trimestre se presentan comportamientos bien diferenciados.

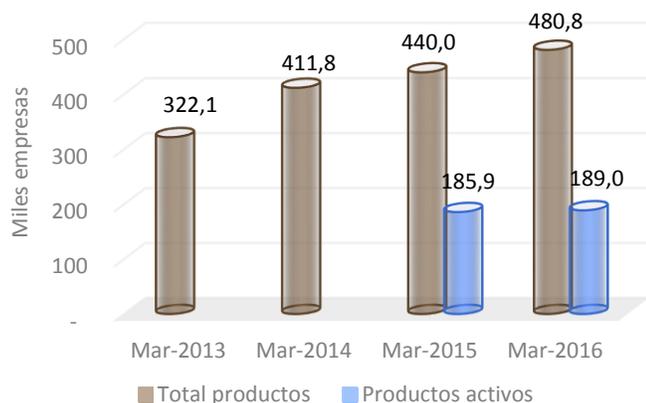
Mientras que entre marzo de 2015 y marzo de 2016, el número de empresas con productos aumentó en 48.963 empresas (crecimiento anual de 7,2%) y el número de empresas con productos activos creció en 16.021 empresas (crecimiento anual de 3,2%).

Entre diciembre de 2015 y marzo de 2016, el número de empresas con productos se mantuvo estable pues aumentó en 3.557 (crecimiento trimestral de 0,5%), el número de empresas con productos activos se redujo en 31.097 empresas (disminución trimestral de 5,7%). Esta reducción en el número de empresas con productos activos frente a diciembre de 2015, se explica en un proceso de depuración de información que adelanta la central de información con las entidades que les reportan, de forma que para este corte muchas cuentas de ahorro que se venían reportando como activas fue depurado y en consecuencia este número se redujo en 44.370 al pasar de 233.396 (diciembre de 2015) a 189.026 (marzo de 2016).

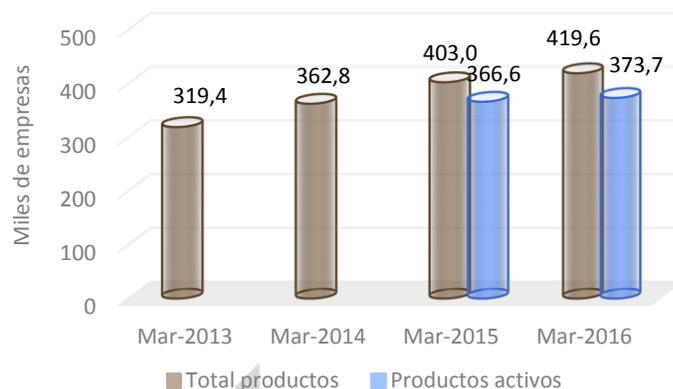
# Número de empresas según tipo de producto financiero – establecimientos de crédito:

## A. Productos de depósito

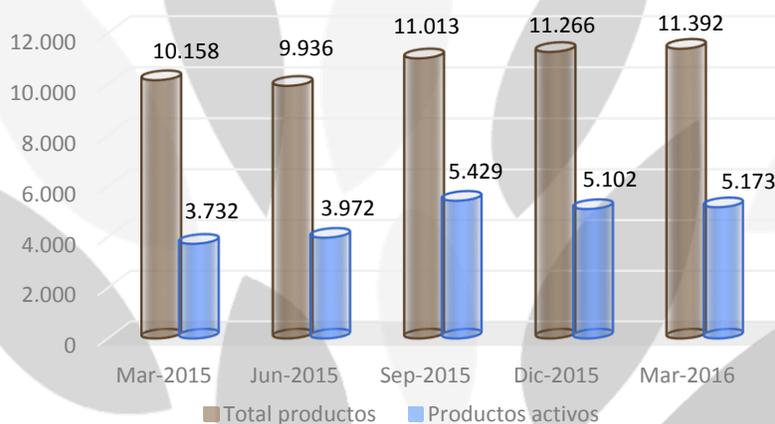
Gráfica 18: #Empresas con cuentas de ahorro



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.

**Nota:**

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

Los productos financieros con mayor penetración entre las empresas son las cuentas de ahorros y las cuentas corrientes. Aparentemente es más representativa la cuenta de ahorros, pues a marzo de 2016, se contabilizaron 480.788 empresas usuarias de cuenta de ahorro frente a 419.645 empresas usuarias de cuentas corrientes. Sin embargo, cuando se considera el número de empresas con productos activos la importancia relativa de estos dos productos se invierte ya que hay más empresas con cuentas corrientes activas (373.652) frente al número de empresas con cuentas de ahorro activas (189.026).

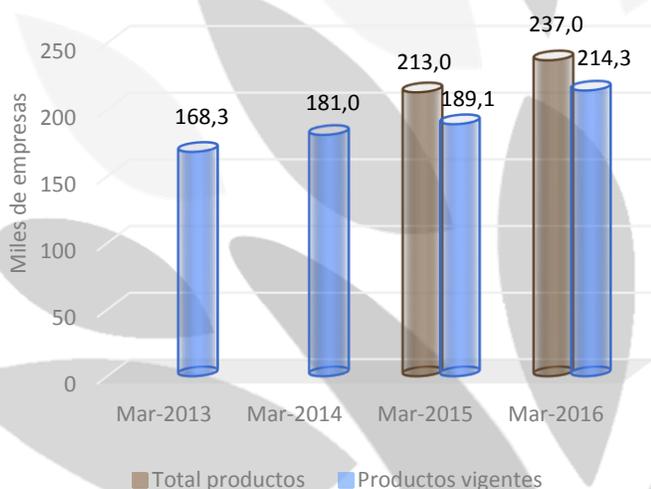
Este contraste exige un análisis profundo del tipo de productos de depósito a disposición de las empresas y la búsqueda de mecanismos efectivos para generar una oferta de productos que responda a las necesidades y características de las empresas. Esto se evidencia en la baja proporción de empresas que teniendo una cuenta de ahorro la usan (39,3%) o lo que es lo mismo, el 60,7% de las empresas con cuenta de ahorro no la usan regularmente.

Entre marzo de 2015 y marzo de 2016, se observan aumentos en el número de empresas con productos y con productos activos en los diversos tipos de productos de depósito, siendo más marcado dicho incremento en las empresas con otros productos de ahorro.

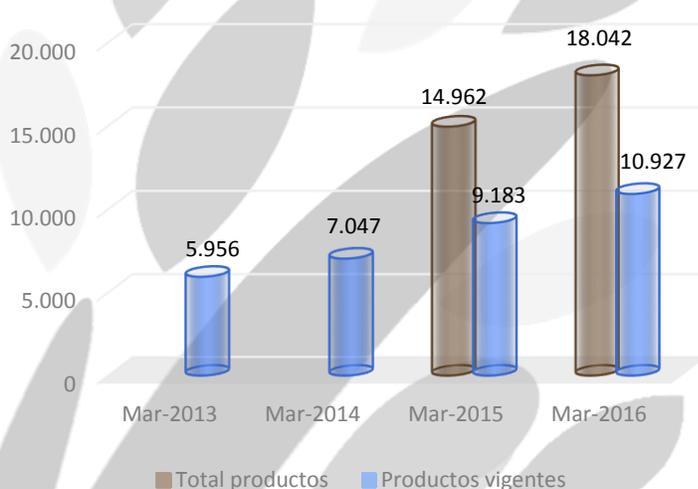
Entre diciembre de 2015 y marzo de 2016, aunque el número de empresas con los diversos productos de depósito presentan aumento, sobresale la disminución en el número de empresas con cuentas de ahorro activas que fue de 44.370 empresas (disminución trimestral de 19%). Como se anotó atrás, este comportamiento se explica en algunos procesos de depuración de información que adelanta la central de información y las entidades que le reportan.

## B. Productos de crédito

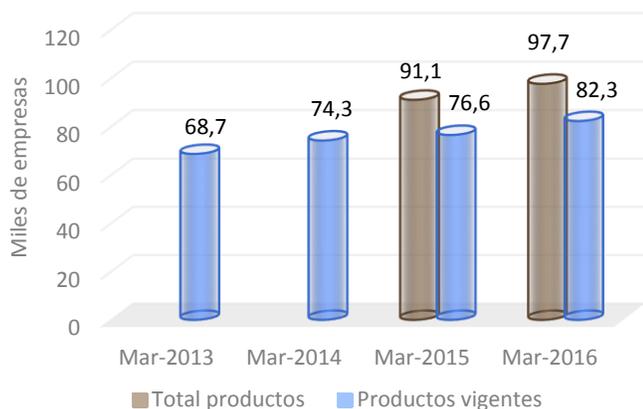
**Gráfica 21: #Empresas con crédito comercial**



**Gráfica 22: #Empresas con microcrédito**



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



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



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 de adultos con algunos productos particulares se genera a partir de diciembre de 2014. .

Con relación a los productos de crédito, el más común entre las empresas es el crédito comercial. A marzo de 2016, el número de empresas con crédito comercial ascendió a 236.984 empresas y el número de empresas con crédito comercial vigente llegó a 214.307 empresas. Le siguen en orden de importancia el crédito de consumo y la tarjeta de crédito.

En todos los productos de crédito, con excepción del microcrédito la relación entre el número de empresas con crédito vigente frente al número de empresas con crédito a marzo de 2016 es superior al 80%. En el caso del microcrédito esta proporción es de 60,6%.

Tanto en el último año (marzo de 2015 a marzo de 2016) como en el último trimestre (diciembre de 2015 a marzo de 2016) los productos de crédito en los cuales se observan mayores incrementos en el número de empresas con crédito y con crédito vigente corresponden al microcrédito y al crédito comercial.

En microcrédito el número de empresas usuarias activas de este producto aumentó en 1.744 empresas entre marzo de 2015 y marzo de 2016 (crecimiento anual de 19%) y en 744 empresas entre diciembre de 2015 y marzo de 2016 (crecimiento trimestral de 7,3%).

En el caso de crédito comercial el número de empresas usuarias activas de este producto aumentó en 25.240 empresas entre marzo de 2015 y marzo de 2016 (crecimiento anual de 13,3%) y en 15.257 empresas entre diciembre de 2015 y marzo de 2016 (crecimiento trimestral de 7,7%).

## 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 mar-2016				Empresas con productos financieros - Total entidades					Variación mar-2015 a mar-2016	Crecimiento anual mar-2015 a mar-2016
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	mar-15	jun-15	sep-15	dic-15	mar-16		
Ctas de ahorro	480.788	977	-	481.269	440.394	468.678	472.466	476.004	481.269	40.875	9,3%
Otros prod ahorro	11.392	-	-	11.392	10.158	9.936	11.013	11.266	11.392	1.234	12,1%
Cuenta corriente	419.645	-	-	419.645	402.951	413.500	419.035	420.468	419.645	16.694	4,1%
Microcrédito	18.042	249	386	18.618	15.482	16.219	16.803	17.292	18.618	3.136	20,3%
Consumo	97.664	576	29	98.168	91.604	94.048	96.367	97.170	98.168	6.564	7,2%
Tarjeta de crédito	76.320	-	-	76.320	72.833	74.485	76.575	77.026	76.320	3.487	4,8%
Comercial	236.984	2.384	127	238.007	213.792	220.201	223.090	224.296	238.007	24.215	11,3%
<b>Algún producto</b>	<b>730.320</b>	<b>3.747</b>	<b>578</b>	<b>731.049</b>	<b>682.086</b>	<b>714.879</b>	<b>724.124</b>	<b>727.492</b>	<b>731.049</b>	<b>48.963</b>	<b>7,2%</b>

**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 mar-2016				Empresas con productos financieros activos o vigentes - Total entidades					Variación mar-2015 a mar-2016	Crecimiento anual mar-2015 a mar-2016
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	mar-15	jun-15	sep-15	dic-15	mar-16		
Ctas de ahorro	189.026	556	-	189.422	186.246	223.226	232.873	233.683	189.422	3.176	1,7%
Otros prod ahorro	5.173	-	-	5.173	3.732	3.972	5.429	5.102	5.173	1.441	38,6%
Cuenta corriente	373.652	-	-	373.652	366.576	375.669	378.912	380.489	373.652	7.076	1,9%
Microcrédito	10.927	118	205	11.227	9.473	9.915	10.253	10.466	11.227	1.754	18,5%
Consumo	82.307	179	11	82.476	76.741	78.643	81.357	82.110	82.476	5.735	7,5%
Tarjeta de crédito	67.504	-	-	67.504	62.236	62.889	64.652	65.923	67.504	5.268	8,5%
Comercial	214.307	1.248	83	214.903	189.569	195.982	198.638	199.658	214.903	25.334	13,4%
<b>Algún producto activo o vigente</b>	<b>515.277</b>	<b>2.020</b>	<b>352</b>	<b>515.930</b>	<b>499.909</b>	<b>533.710</b>	<b>545.162</b>	<b>547.027</b>	<b>515.930</b>	<b>16.021</b>	<b>3,2%</b>

Fuente: TransUnion (antes CIFIN). Elaboración Banca de las Oportunidades

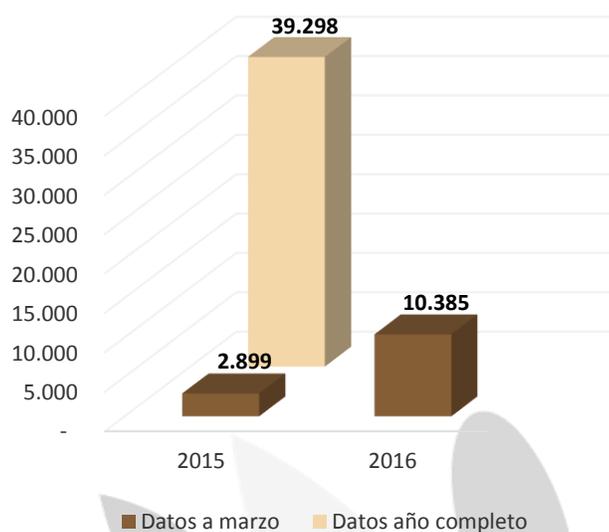
*De los cuadros 3 y 4 se destacan los siguientes puntos:*

- El número de empresas con algún producto financiero aumentó en 48.963 empresas entre marzo de 2015 y marzo de 2016 (crecimiento anual de 7,2%).
- En este período los productos para los que se observa un mayor incremento en el número de empresas fueron microcrédito (crecimiento anual de 20,3%), otros productos de ahorro (crecimiento anual de 12,1%) y el crédito comercial (crecimiento anual de 11,3%).
- Entre diciembre de 2015 y marzo de 2016, el número de empresas con productos creció en 3.557 empresas (crecimiento trimestral de 0,5%). Por encima de esta tasa crecieron las empresas usuarias de microcrédito (crecimiento trimestral del 7,7%) y las empresas usuarias de crédito comercial (crecimiento trimestral de 6,1%).
- En el caso de las firmas con productos activos o vigentes, aumentaron en 16.021 empresas entre marzo de 2015 y marzo de 2016 (crecimiento anual de 3,2%). En este período se observaron incrementos por encima de este nivel en la mayoría de los productos de crédito y en otros productos de ahorro. Así por ejemplo el número de empresas con otros productos de ahorro creció a una tasa anual de 38,6%, con microcrédito 18,5%, con crédito comercial 13,4%, con tarjeta de crédito 8,5% y con crédito de consumo 7,5%.
- En el trimestre entre diciembre de 2015 y marzo de 2016 el comportamiento del número de empresas con productos activos o vigentes se desaceleró. Así el número de empresas con algún producto activo o vigente se redujo 31.097 empresas (decrecimiento anual de 5,7%). Esta reducción se explica completamente por la disminución en el número de cuentas de ahorro activas que fue de 44.261 (decrecimiento trimestral de 18,9%).
- En contraste en este mismo período de tiempo las empresas con crédito comercial y con microcrédito aumentaron a tasas trimestrales de 7,6% y 7,3%, respectivamente.

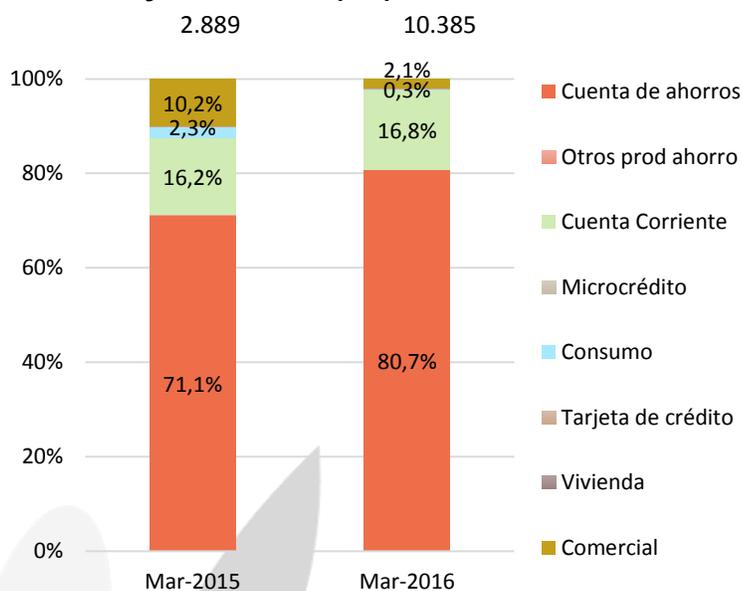


# NÚMERO DE EMPRESAS QUE INGRESARON POR PRIMERA VEZ AL SISTEMA FINANCIERO:

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



**Gráfica 26: Part % por producto de entrada**



Fuente: TransUnion (antes CIFIN). Elaboración Banca de las Oportunidades.

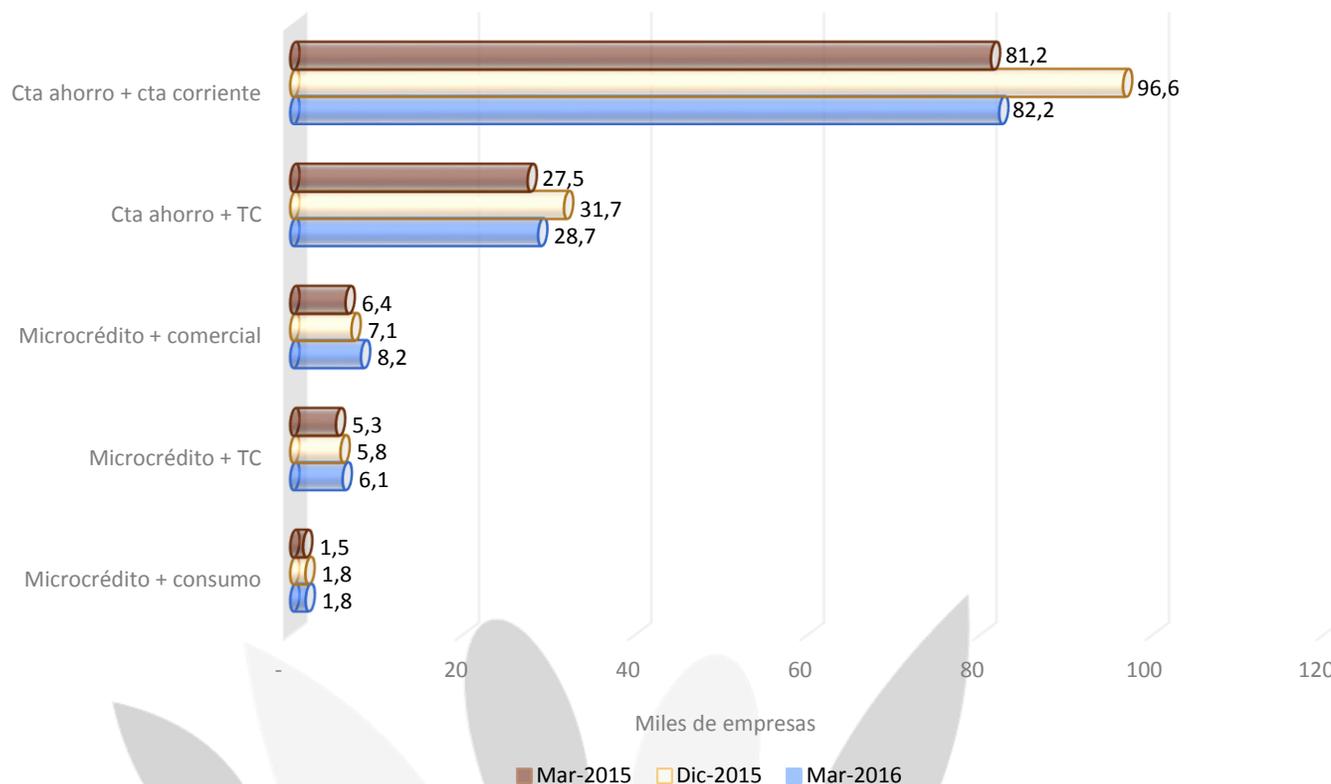
A marzo de 2016, 10.385 empresas fueron identificadas por primera vez en la base histórica de la central de información. Frente al número de empresas que ingresaron por primera vez al sistema financiero en marzo de 2015, constituye un incremento en 7.486 empresas.

Al considerar el número de empresas que se vinculan al sistema financiero en cada trimestre desde diciembre de 2014, se observa que este oscila entre 7.000 y 10.000 empresas, con excepción del dato registrado en marzo de 2015 (2.889) que fue inusualmente bajo.

La central de información y las entidades financieras adelantan conjuntamente un proceso fortalecimiento de la calidad de esta información. No obstante de mantenerse la tendencia promedio de empresas que ingresan por primera vez, al terminar el año 2016, el número total de empresas que se vinculan por primera vez, sería similar al dato registrado para todo el 2015 (39.298 empresas).

Los productos más comunes de ingreso de las empresas al sistema financiero son en su orden las cuentas de ahorro, cuentas corrientes y el crédito comercial.

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



Fuente: TransUnion (antes CIFIN). Elaboración Banca de las Oportunidades.

Como se ha presentado en los reportes previos, del grupo de portafolios considerados los más comunes entre las empresas son la combinación de cuenta de ahorros y corriente (82.194 empresas) y la combinación de cuenta de ahorro y tarjeta de crédito (28.738 empresas). Esto es consistente con el hecho de que las cuentas de ahorro y las cuentas corrientes son los productos de depósito más comunes entre las empresas.

Tanto en el último año (marzo de 2015 a marzo de 2016) como en el último trimestre (diciembre de 2015 a marzo de 2016), el portafolio cuyo número de empresas activas más aumentó fue la combinación de microcrédito y crédito comercial, con tasas de crecimiento de 27,9% (anual) y 15,6% (trimestral).

## Nota metodológica:

1. A partir de diciembre de 2014, la información del número de adultos y de empresas con productos financieros se empezó a generar teniendo en cuenta las siguientes distinciones:
  - Tenencia de productos financieros versus tenencia de productos financieros activos o vigentes.
  - Tenencia de productos financieros por tipo de entidad según las siguientes categorías: i) establecimientos de crédito<sup>1</sup>, ii) sector solidario<sup>2</sup> y iii) ONGs microcrediticias.
  - Con relación al grupo de cooperativas con sección de ahorro y crédito vigilada por Supersolidaria denominadas en este Reporte sector solidario se aclara que CIFIN recibe información de personas y empresas con productos financieros de 145 de estas cooperativas. Hasta la fecha se ha identificado que la información reportada por estas entidades a CIFIN es insuficiente y no permite establecer con precisión los datos reales del sector. Por esta razón las cifras agregadas de sector solidario pueden estar subestimadas.
  - 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:

---

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

<sup>9</sup> Haciendo referencia exclusivamente a las cooperativas con sección de ahorro y crédito vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

*Productos de crédito diferentes a tarjeta de crédito:*

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

*Tarjetas de crédito:*

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

*Cuentas de ahorro:*

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

*Cuentas corrientes:*

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