



Reporte trimestral de Inclusión Financiera

Introducción

El indicador de inclusión financiera en Colombia cerró el año 2017 en 79,9%, que equivale a 27,0 millones de adultos con algún producto financiero formal.

De los 27,0 millones de adultos con productos financieros, 23,0 millones los usaban activamente o lo tenían vigente, es decir, 68,0% de los adultos y 85,1% de la población con productos.

Al finalizar 2017, 26,7 millones de adultos tenían productos financieros en los establecimientos de crédito, 1,4 millones en las cooperativas vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria y 1,3 millones en las ONG microcrediticias.

Por su parte, 51% de los adultos con productos financieros eran mujeres, esto es 13,7 millones, y el 49% restante eran hombres, 13,3 millones. En términos de edad, 45,3% de las personas con productos financieros, que corresponde a 13,2 millones, tenían entre 18 y 40 años.

Juliana Álvarez Gallego
Directora

Carmen Cecilia León Franco
Coordinadora

Elaboración del informe:
Área de Inteligencia Competitiva

Paola Andrea Arias Gómez
Jefe

Daniela Londoño Avellaneda
Profesional

Sara Gómez Rincón
Profesional

Michael Bryan Newball
Profesional

Diciembre de 2017



El producto financiero con mayor penetración entre los colombianos sigue siendo la cuenta de ahorros. A diciembre de 2017, 25,1 millones de personas, esto es 74,3% de la población adulta, contaban con al menos una cuenta de ahorro. De estos, 18,1 millones la usaban activamente. La tarjeta de crédito es el segundo producto con mayor penetración, seguido por el crédito de consumo. En diciembre de 2017, 9,3 millones contaban con al menos una tarjeta de crédito vigente y 8,0 con algún tipo de crédito de consumo.

En términos del segmento empresarial, a diciembre de 2017, 776 mil empresas reportaron tener al menos un producto financiero y de estas, 569 mil tenían activo algún producto. El producto con más penetración es la cuenta de ahorro (523 mil empresas), sin embargo, el producto más usado es la cuenta corriente. A esta fecha, 381 mil empresas usaban activamente su cuenta corriente y 247 mil su cuenta de ahorros.

TENENCIA DE LOS ADULTOS DE ALGÚN PRODUCTO FINANCIERO

Adultos con al menos un producto financiero formal:

Productos totales

En diciembre de 2017, el indicador de inclusión financiera en Colombia, medido como el porcentaje de adultos con algún producto financiero, ascendió a 79,9%, equivalente a 27,0 millones de personas con productos, luego de ubicarse en 77,3% en diciembre de 2016.¹

¹ A esta fecha, el 20,9% de adultos colombianos no tenía ningún producto financiero. Considerando que la población adulta proyectada por el DANE para diciembre de 2017 era 33,7 millones, aproximadamente 7,0 millones de adultos no contaban con productos financieros.

Este incremento de 2,6 puntos porcentuales en el último año se explica porque la tasa de crecimiento del número de personas con algún producto financiero (5,1%) fue tres veces más dinámica que la de la población adulta proyectada (1,6%). En el año 2017, el número de adultos con algún producto financiero creció en 1,3 millones.

Productos activos o vigentes

De los 27,0 millones de adultos con algún producto financiero formal, 85,1%, es decir 23,0 millones, contaba con productos activos o vigentes. El 14,9% restante, correspondiente a 4,0 millones, tenía un producto inactivo o liquidó sus créditos en el tercer trimestre del año.

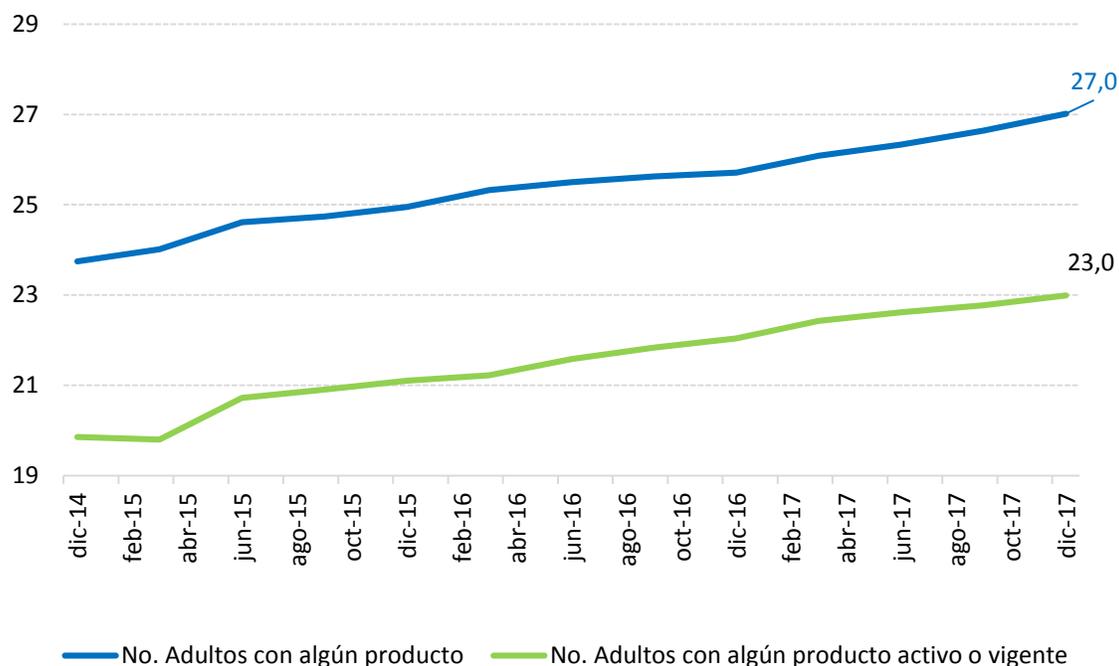
El porcentaje de adultos con algún producto financiero activo o vigente ascendió a 68,0% en diciembre de 2017, después de ubicarse en 66,3% en diciembre de 2016. Este porcentaje creció a un ritmo inferior (1,7 puntos porcentuales) al indicador de inclusión financiera en este período de análisis. El número de adultos con al menos un producto financiero activo o vigente creció en 953.397 frente a diciembre de 2016, equivalente a 4,3%.

Gráfica 1: Adultos con algún producto financiero para el total de entidades (%)



Fuente: TransUnion. Elaboración: Banca de las Oportunidades.

Gráfica 2: Número de adultos con algún producto financiero para el total de entidades (millones)

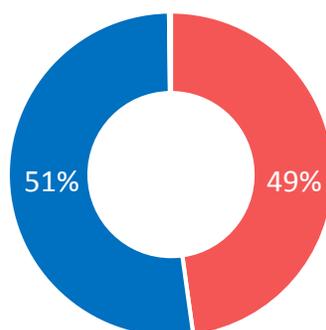


Fuente: TransUnion. Elaboración: Banca de las Oportunidades.

Distribución por género y por edad

El 51% de la población con productos financieros era mujeres, equivalente a 13,7 millones, y el 49% restante hombres, esto es 13,3 millones. Adicionalmente, las mujeres y los hombres hacen uso de los productos financieros de forma muy similar 85,2% y 85,0%² respectivamente.

² Existe un 0.2% de la población a la cual no fue posible identificar su género.

Gráfica 3: Hombres y mujeres con algún producto financiero para el total de entidades (%)

■ Hombre ■ Mujer

Fuente: TransUnion. Elaboración: Banca de las Oportunidades.

Finalmente, el segmento poblacional entre los 18 y 30 años de edad concentró el mayor número con algún producto financiero formal, con un total de 6,9 millones, seguido del segmento con edades entre los 31 y 40 años, con 6,3 millones. No obstante, el porcentaje entre los 18 y 30 años con algún producto financiero activo o vigente sobre el total de adultos con productos (86,0%) fue inferior al de las edades entre 31 y 40 años (89,5%).

Rango de Edad	Total		Activo	
	Número	% participación	Número	% de adultos con productos activos
00-17	1.671.617	5,7%	696.514	2,9%
18-25	3.662.719	12,6%	3.080.407	12,9%
26-30	3.243.469	11,1%	2.855.724	12,0%
31-35	3.263.652	11,2%	2.920.109	12,2%
36-40	3.012.806	10,4%	2.699.749	11,3%
41-45	2.630.915	9,0%	2.318.366	9,7%
46-50	2.665.690	9,2%	2.297.288	9,6%
51-55	2.431.938	8,4%	2.045.321	8,6%
56-60	1.969.708	6,8%	1.620.427	6,8%
61-65	1.397.099	4,8%	1.130.408	4,7%
66-70	994.066	3,4%	784.026	3,3%
71-75	706.320	2,4%	519.694	2,2%
Más de 75	926.056	3,2%	612.326	2,6%
Adulto S.R	113.592	0,4%	109.210	0,5%
No aplica	414.494	1,4%	193.478	0,8%

Fuente: TransUnion. Elaboración: Banca de las Oportunidades

Adultos con algún producto financiero por tipo de entidad:

En diciembre de 2017, los establecimientos de crédito tenían el mayor porcentaje de adultos con productos financieros (su indicador de inclusión financiera fue de 79,0%), seguidos por el sector solidario (4,2%) y por las ONG (3,8%). Adicionalmente, los adultos con productos en los establecimientos de crédito los usan más activamente que los que tienen productos en las cooperativas y ONG. El nivel de actividad, medido como la relación entre el número de adultos con productos activos o vigentes sobre el número de adultos con productos financieros, fue 84,7% para los establecimientos de crédito, 62,7% para el sector solidario y 64,4% para las ONG.

Establecimientos de crédito

El indicador de inclusión financiera para los establecimientos de crédito pasó de 76,4% a 79,0% entre diciembre de 2016 y diciembre de 2017, lo que equivale a un incremento de 2,6 puntos porcentuales. Esto significa que 26,7 millones de adultos tenían productos en estas entidades en diciembre de 2017, 1,3 millones de personas adicionales frente a diciembre de 2016.

Al finalizar el año 2017, 22,6 millones de personas tenían al menos un producto activo o vigente en los establecimientos de crédito, que equivalen a 959 mil adultos adicionales respecto al cierre de 2016. El porcentaje con algún producto financiero activo o vigente en estas entidades se incrementó de 65,1% a 66,9% entre diciembre de 2016 y diciembre de 2017.

Cooperativas vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria

El indicador de inclusión financiera del sector solidario se mantuvo en 4,2%, que corresponden a 1,4 millones de adultos con algún producto. En diciembre de 2017, el número de adultos con productos en estas entidades creció en 38 mil, que equivale a un crecimiento anual de 2,8%.

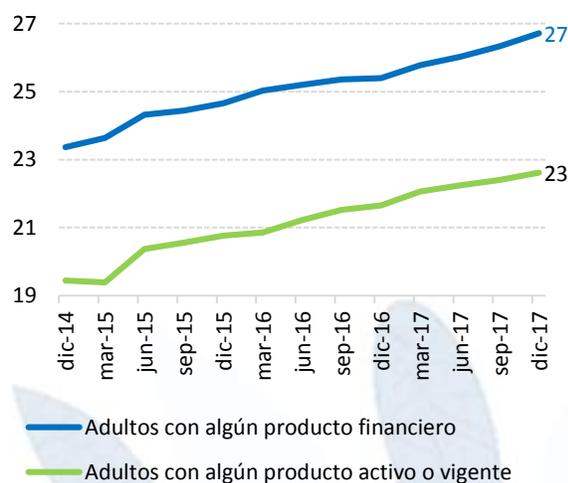
El porcentaje con productos activos o vigentes en las cooperativas vigiladas por la Supersolidaria pasó de 2,7% a 2,6% durante el último año. A diciembre de 2017, 891 mil personas usaron sus productos activamente en estas entidades, cayendo 19.988 personas (-2,2%) en comparación con diciembre de 2016.

ONG microcrediticias

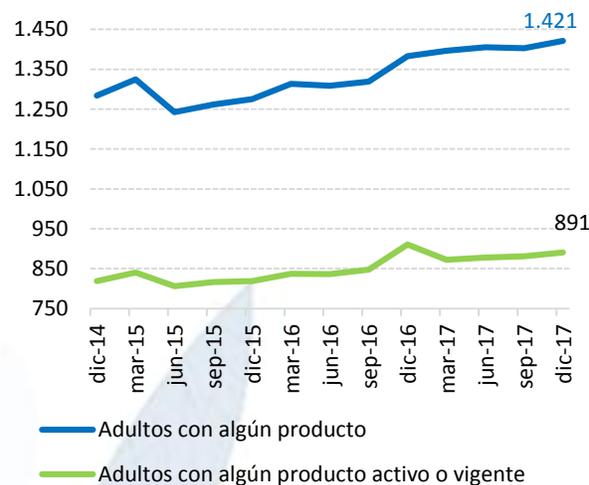
El indicador de inclusión financiera de las ONG microcrediticias tuvo un leve crecimiento de 3,7% a 3,8% durante el último año. A diciembre de 2017, 1,3 millones de adultos tenían productos en estas entidades, 51 mil personas se incluyeron financieramente frente a diciembre de 2016.

En las ONG, el porcentaje de adultos con algún producto vigente se mantuvo en 2,4% durante este último año. A diciembre de 2017, 822 mil adultos tenían productos vigentes en estas entidades, esto es un incremento de 32 mil personas frente a diciembre de 2016 (4,1%).

Gráfica 4: Número de adultos con algún producto en establecimientos de crédito (millones)



Gráfica 5: Número de adultos con algún producto en cooperativas vigiladas por la Supersolidaria (miles)



Gráfica 6: Número de adultos con algún producto en ONG microcrediticias (miles)



Fuente: TransUnion. Elaboración Banca de las Oportunidades.

Adultos con algún producto financiero por tipo de producto financiero:

Productos de depósito

Al finalizar 2017, el producto financiero con mayor penetración entre los colombianos fue la cuenta de ahorro. 25,1 millones de personas, es decir 74,3% de la población adulta en Colombia tenían al menos una cuenta de ahorros. Entre diciembre de 2016 y diciembre de 2017, el número de adultos con alguna cuenta de ahorros aumentó en 1,5 millones, lo que representa un incremento de 6,5%. La mayoría tenía estas cuentas en los establecimientos de crédito, 25,0 millones de adultos, mientras que solo 255 mil tenían estas cuentas en las cooperativas vigiladas por la Supersolidaria.

De los 25,1 millones con cuentas de ahorro, 18,1 millones la usan activamente, lo que equivale al 53,4% del total de adultos colombianos y al 71,8% de los adultos con cuentas de ahorro. Entre diciembre de 2016 y diciembre de 2017, el número de adultos con alguna cuenta de ahorros activa o vigente creció un millón (6,0%).

Los demás productos de depósito, depósitos electrónicos, cuentas de ahorro electrónicas (CAE), cuentas corrientes y cuentas de ahorro de trámite simplificado (CATS), ofrecidos

solamente por los establecimientos de crédito, tuvieron una menor penetración que las cuentas de ahorro, aunque su nivel de actividad fue mayor.

En diciembre de 2017, aproximadamente 3,0 millones de adultos contaban con algún depósito electrónico, de los cuales 2,8 millones los usaban activamente (92,5%). Por su parte, 3,0 millones de personas contaban con CAE y 2,7 millones las tenían activas (89,5%). Asimismo, 1,7 millones de adultos tenían cuenta corriente, de los cuales, 1,5 millones estaban activas (83,7%). Finalmente, 103 mil adultos tenían CATS y de éstas, 100 mil las usaba activamente (96,5%). Los productos de ahorro a término evidenciaron el menor nivel de actividad. En 2017, 781 mil personas tuvieron algún producto de ahorro a término y, de estos, solo 490 mil (62,7%) los tenían vigentes.

Entre diciembre de 2016 y diciembre de 2017, el número de adultos con productos de depósito creció, con excepción de las CATS. En efecto, los adultos con cuentas de ahorro aumentaron 6,5%, con CAE 5,2% y con productos de ahorro a término en 1,6%.

Pese al menor dinamismo en las tasas de interés de captación, las cuentas de ahorro han mantenido una tendencia creciente durante el último año. Lo que se podría explicar por el mayor uso de este tipo de cuentas como instrumento transaccional para el pago de las nóminas salariales y su uso en las operaciones del día a día de las personas.

Por su parte, la desaceleración en el ritmo de crecimiento de los productos de ahorro a término durante el último año puede estar asociado a la disminución en sus tasas de rendimientos. La tasa de los CDTs a 180 días y a 360 días se ha disminuido en 2,18y 2,10 puntos porcentuales entre diciembre de 2016 y diciembre de 2017, ubicándose para este último mes en 5,33% y 5,91%.

Asimismo, la tasa promedio de captación a 90 días (DTF) se redujo 1.64 puntos porcentuales, al pasar de 6,9% en diciembre de 2016 a 5,3% en diciembre de 2017. Esta reducción en las tasas de captación es consistente con la reciente política monetaria contra-cíclica adoptada por el Banco de la República.

Productos de crédito

La tarjeta de crédito es el segundo producto con mayor penetración entre los adultos colombianos, seguido por el crédito de consumo.



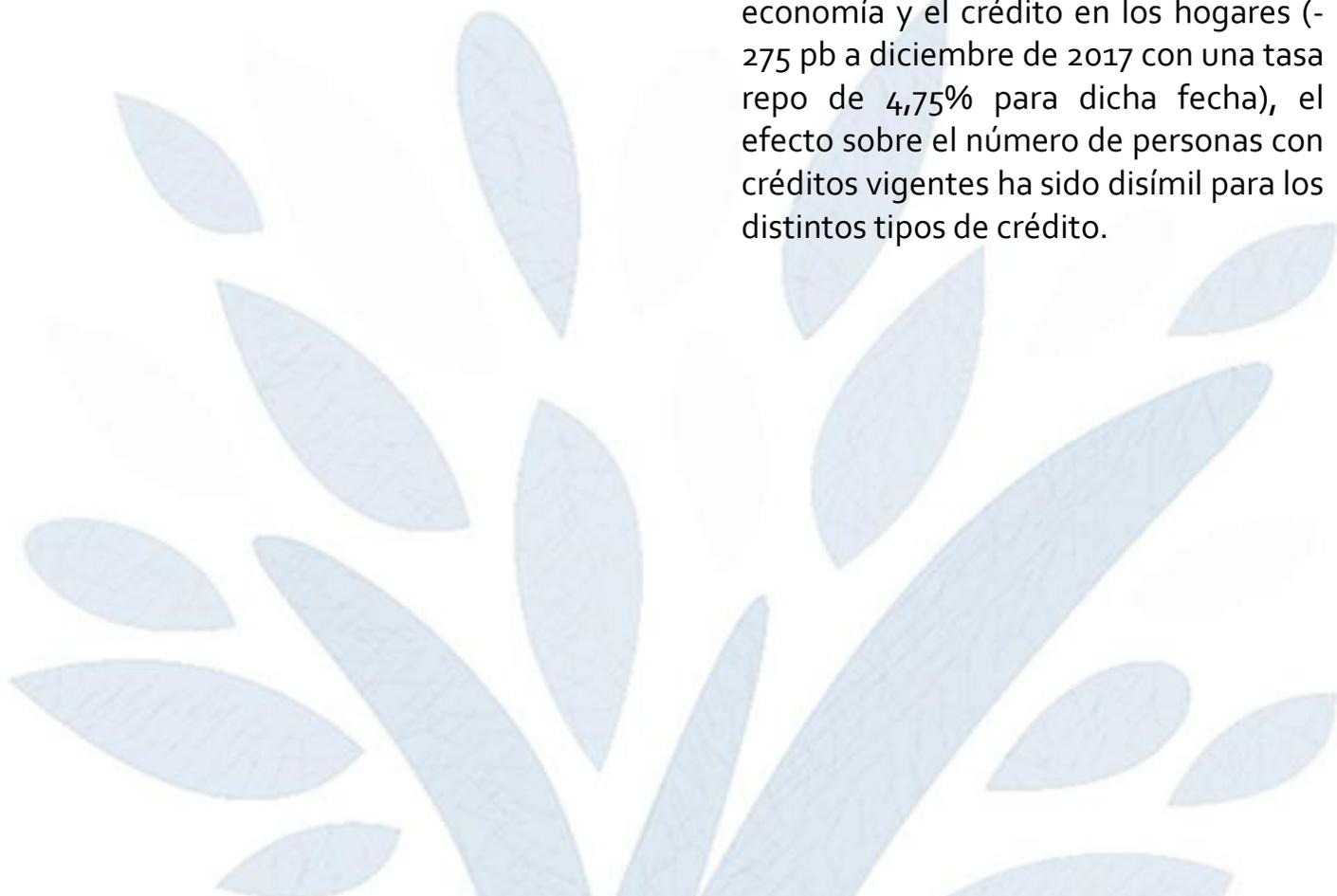
A diciembre de 2017, 9,3 millones de adultos tenían al menos una tarjeta de crédito vigente y 8,0 millones algún tipo de crédito de consumo vigente. La totalidad de las tarjetas de crédito y la mayoría de créditos de consumo fueron ofrecidas por los establecimientos de crédito.

Entre diciembre de 2016 y diciembre de 2017, el número de adultos con crédito de consumo y tarjetas de crédito vigentes creció en 434 mil (5,7%) y 422 mil (4,8%), respectivamente.

A diciembre de 2017, 3,3 millones de adultos contaban con algún microcrédito vigente, es decir, 263 mil adicionales (8,7%) en relación con diciembre de 2016. Los microcréditos fueron ofrecidos mayoritariamente por los establecimientos de crédito (2,6 millones de adultos), seguidos por las ONG microcrediticias (801 mil personas) y las cooperativas vigiladas por la Supersolidaria (155 mil adultos).

Los productos de crédito con más baja penetración son el crédito de vivienda y el crédito comercial. A diciembre de 2017, 1,1 millones de adultos tenían al menos un crédito de vivienda vigente ofrecido por establecimientos de crédito o cooperativas vigiladas por la Supersolidaria, cifra que aumentó en 26 mil (2,3%), frente a diciembre de 2016. Para este período, 770 mil adultos contaban con créditos comerciales vigentes ofrecidos por los tres tipos de entidades.

Aunque el Banco de la República en 2017 impulsó una política monetaria contraccíclica con el propósito de impulsar la economía y el crédito en los hogares (-275 pb a diciembre de 2017 con una tasa repo de 4,75% para dicha fecha), el efecto sobre el número de personas con créditos vigentes ha sido disímil para los distintos tipos de crédito.



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

Productos financieros	Adultos con productos por tipo de entidad Diciembre de 2017				Adultos con productos - Todas las entidades Septiembre de 2017			Variación dic-16 a dic-17	Crecimiento dic-16 a dic- 17
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	dic-15	dic-16	sep-17		
Cuentas de ahorro	25.066.863	254.878		25.130.442	23.045.056	23.591.899	24.747.267	1.538.543	6,5%
Cuentas de ahorro electrónicas	2.975.262			2.975.262	2.817.507	2.829.410	2.826.585	145.852	5,2%
Cuentas de ahorro de trámite simplificado	103.285			103.285	103.406	103.377	103.284	(92)	-0,1%
Depósitos electrónicos	2.989.220			2.989.220	2.803.336	2.986.762	2.988.647	2.458	0,1%
Productos de ahorro a término	781.427			781.427	582.264	769.488	777.972	11.939	1,6%
Cuenta corriente	1.734.299			1.734.299	1.754.361	1.716.638	1.714.408	17.661	1,0%
Microcrédito	3.683.063	265.982	1.248.335	4.578.032	4.342.296	4.422.460	4.516.795	155.572	3,5%
Crédito de consumo	9.179.287	1.018.308	4.847	9.636.827	8.722.496	9.192.730	9.497.314	444.097	4,8%
Tarjeta de crédito	10.278.603			10.278.603	8.945.664	9.583.689	10.093.082	694.914	7,3%
Crédito de vivienda	1.435.574	18.389	-	1.452.056	1.329.137	1.409.346	1.429.586	42.710	3,0%
Crédito comercial	1.024.973	167.704	13.601	1.186.845	1.090.084	1.399.494	1.146.703	(212.649)	-15,2%
Algún producto financiero	26.713.295	1.421.404	1.277.473	27.018.030	24.951.330	25.708.937	26.640.809	1.309.093	5,1%

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

Producto	Adultos con productos activos por tipo de entidad diciembre de 2017				Adultos con productos activos todas las entidades			Variación dic-16 a dic-17	Crecimiento dic-16 a dic- 17	Nivel de actividad
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	dic-15	dic-16	sep-17			
Cuentas de ahorro	18.000.582	107.474	-	18.050.182	16.527.974	17.022.926	18.034.978	1.027.256	6,0%	71,8%
Cuentas de ahorro electrónicas	2.664.126	-	-	2.664.126	2.460.721	2.475.689	2.473.260	188.437	7,6%	89,5%
Cuentas de ahorro de trámite simplificado	99.645	-	-	99.645	99.813	99.759	99.671	(114)	-0,1%	96,5%
Depósitos electrónicos	2.766.491	-	-	2.766.491	2.641.767	2.670.762	2.765.892	95.729	3,6%	92,5%
Productos de ahorro a término	489.619	-	-	489.619	309.171	512.716	499.910	(23.097)	-4,5%	62,7%
Cuenta corriente	1.452.411	-	-	1.452.411	1.513.860	1.450.484	1.438.517	1.927	0,1%	83,7%
Microcrédito	2.619.203	155.030	801.124	3.290.637	3.078.243	3.028.242	3.260.746	262.395	8,7%	71,9%
Crédito de consumo	7.667.916	631.301	2.007	8.025.928	7.168.277	7.592.245	7.898.874	433.683	5,7%	83,3%
Tarjeta de crédito	9.263.951	-	-	9.263.951	8.232.932	8.842.432	9.164.392	421.519	4,8%	90,1%
Crédito de vivienda	1.132.218	11.442	-	1.143.137	1.050.799	1.116.997	1.131.351	26.140	2,3%	78,7%
Crédito comercial	693.418	75.428	9.515	770.437	752.274	1.065.346	734.610	(294.909)	-27,7%	64,9%
Algún producto financiero	22.617.412	890.606	822.341	22.993.055	21.103.042	22.039.658	22.773.696	953.397	4,3%	85,1%

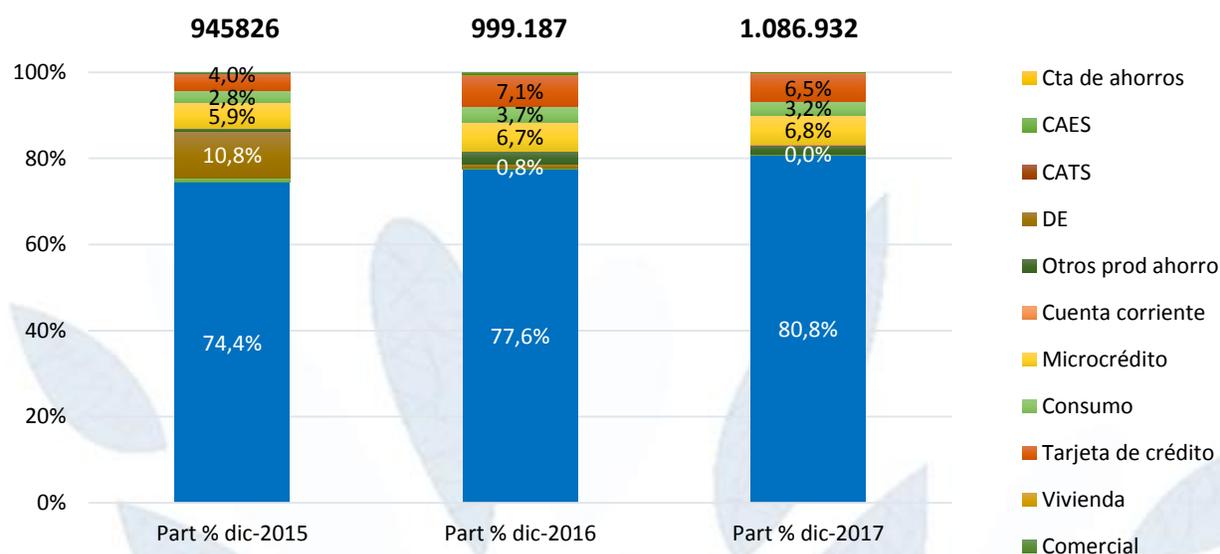
Fuente: TransUnion. Elaboración Banca de las Oportunidades.

Adultos que ingresaron por primera vez al sistema financiero³:

En 2017, ingresaron por primera vez al sistema financiero 1,1 millones adultos, lo que significó un aumento de 8,8% frente a 2016, cuando 999 mil personas ingresaron por primera vez.

Los productos más importantes como puerta de entrada al sistema financiero en 2017 fueron en su orden: las cuentas de ahorro (80,8% del total), el microcrédito (6,8%), la tarjeta de crédito (6,5%), el crédito de consumo (3,2%) y los productos de ahorro a término (2,1%).

Gráfico 7: Participación según producto de entrada al sistema financiero (%)



Fuente: TransUnion. Elaboración Banca de las Oportunidades.

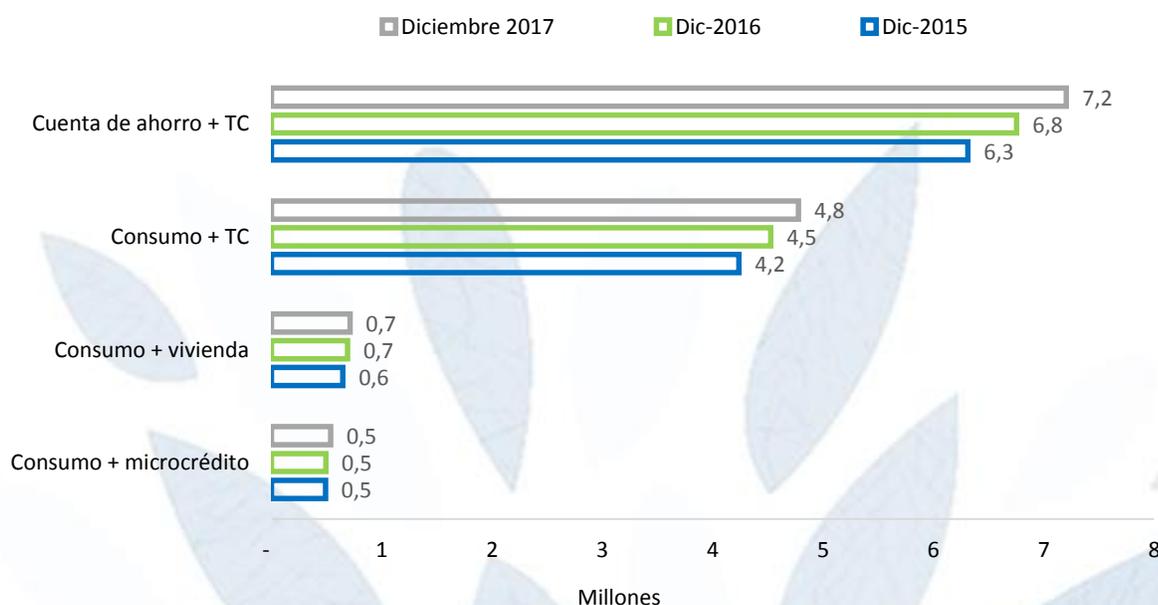
³ El número de adultos que ingresa por primera vez al sistema financiero para efectos de este Reporte, corresponde al conteo de los números de identificación únicos que se encuentran por primera vez en las bases de datos históricas de la central de información TransUnion.

Adultos con alguna combinación de productos financieros:

En diciembre de 2017, 7,2 millones de adultos tenían un portafolio compuesto por alguna cuenta de ahorros activa y alguna tarjeta de crédito vigente. El número de personas con esta combinación de portafolio creció en 451 mil entre diciembre de 2016 y diciembre de 2017, lo que equivale a un incremento del 6,7%.

Por su parte, 4,8 millones tenían un portafolio conformado por alguna tarjeta de crédito y algún tipo de crédito de consumo vigente. Frente a diciembre de 2016, había 251 mil personas adicionales con este portafolio, que representan un crecimiento del 5,6%. En diciembre de 2017, 712 mil tenían un portafolio conformado por algún crédito de consumo y algún crédito de vivienda vigente y 536 por algún crédito de consumo y microcrédito vigente.

Gráfica 8: Número de adultos con algunas combinaciones de productos activos o vigentes – todas las entidades (millones)



Fuente: TransUnion. Elaboración Banca de las Oportunidades

TENENCIA DE PRODUCTOS FINANCIEROS POR PARTE DE EMPRESAS

Empresas con al menos un producto financiero formal⁴ y al menos un producto activo o vigente:

Al finalizar el año 2017, 776 mil empresas tenían al menos un producto financiero formal. Esto implica un incremento de 24 mil empresas frente a diciembre de 2016, equivalente a una tasa de crecimiento de 3,2%.

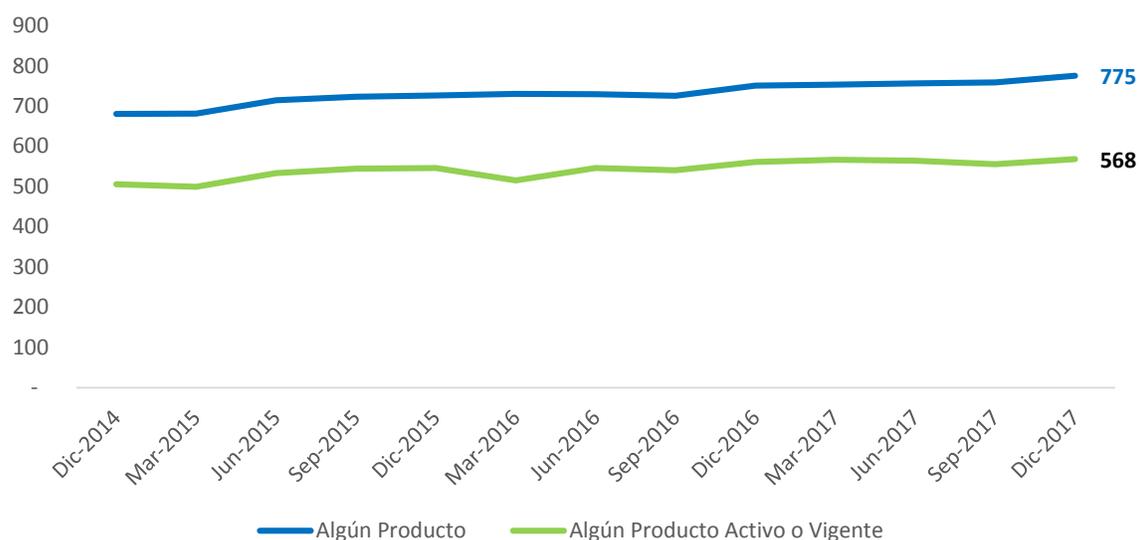
Del total de empresas con algún producto financiero, el 73,3%, o 569 mil empresas, tenía algún producto financiero activo o vigente, mientras que el 26,7% restante, o 207 mil empresas, contaba con algún producto inactivo o liquidó sus deudas. El número de empresas con algún producto financiero activo aumentó en 7.108 frente a diciembre de 2016, lo que corresponde a un crecimiento del 1,3%.

Gráfica 9: Empresas con algún producto en todas las entidades (miles)



Fuente: TransUnion. Elaboración Banca de las Oportunidades

⁴ La información sobre tenencia de productos financieros por parte de empresas no está diferenciada según el tamaño de las empresas.

Gráfica 10: Empresas con algún producto en establecimientos de crédito (miles)

Fuente: TransUnion. Elaboración Banca de las Oportunidades

Empresas con productos financieros por tipo de producto y tipo de entidad:

En diciembre de 2017, la mayoría de las empresas colombianas (775 mil) con al menos un producto financiero formal lo tenía en establecimientos de crédito y sólo una minoría en cooperativas vigiladas por la Supersolidaria (3.943) y ONG microcrediticias (594).

De las 775 mil empresas con al menos un producto financiero en los establecimientos de crédito, 568 mil los tenían activos, exhibiendo un nivel de actividad de 73,3%. Por su parte, de las 3.943 empresas que contaban con un producto financiero en las cooperativas vigiladas por la Supersolidaria, 2.337 los tenían activos, esto es un nivel de actividad del 59,3%. Finalmente, sólo 594 empresas tenían al menos un producto en las ONG microcrediticias y de éstas, 365 tenían alguno vigente, resultando en un nivel de actividad del 61,4%.

Productos de depósito

El producto financiero con mayor penetración entre las empresas colombianas continúa siendo la cuenta de ahorro. En total, 523 mil empresas tenían este producto, mayoritariamente en los establecimientos de crédito y una minoría en las cooperativas vigiladas por la Supersolidaria.

De las 523 mil empresas con cuenta de ahorro, 247 mil la usaban activamente, esto es, un nivel de actividad de 47,3%. Por su parte, 431 mil empresas contaban con cuentas corrientes, de las cuales, 381 mil la utilizaban activamente (un nivel de actividad de 88,5%). Esto quiere decir que aunque hay más empresas con cuentas de ahorro, las empresas usan más activamente las cuentas corrientes.

Sólo 14 mil empresas con al menos un producto de ahorro a término. La totalidad de las empresas tenían sus cuentas corrientes y productos de ahorro a término en los establecimientos de crédito.

El número de empresas con alguna cuenta de ahorro registró el mayor crecimiento absoluto entre diciembre de 2016 y diciembre de 2017, al aumentar en 22 mil empresas, que equivale a una tasa de crecimiento de 4,4%, seguido por las cuentas corrientes que crecieron en mil empresas, o un 2,3%. Por su parte, el número de empresas con productos de ahorro a término cayó en 7,3%, lo que puede estar asociado con la reducción de las tasas promedio de captación a término fijo.

Productos de crédito

El crédito comercial sigue siendo el de mayor penetración entre las empresas, con 222 mil con al menos un crédito de este tipo vigente. Adicionalmente, 87 mil empresas contaban con algún crédito de consumo vigente, 84 mil con tarjetas de crédito y 14 mil con microcrédito. La mayoría tenía sus créditos comerciales, de consumo y microcréditos en los establecimientos de crédito y una minoría en las cooperativas vigiladas por la Supersolidaria y en las ONG microcrediticias. La totalidad de las empresas tenían sus tarjetas de crédito vigentes con los establecimientos de crédito.

La tarjeta de crédito fue el producto de crédito con el mayor crecimiento absoluto entre diciembre de 2016 y 2017, al incrementarse en 13.425 empresas (18,9%), seguida por el crédito de consumo que creció en 3 mil empresas (4,1%) y el microcrédito que aumentó en 674 (5,1%). El número de empresas con crédito comercial vigente cayó en 114, o en 0,1%.

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

Productos financieros	Empresas con productos por tipo de entidad - Diciembre de 2017				Empresas con productos - Todas las entidades - Diciembre de 2017		Variación dic-16 a dic-17	Crecimiento dic-16 a dic-17	Variación sep-17 a dic-17	Crecimiento sep-17 a dic-17
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	sep-17	dic-16				
Cuentas de Ahorro	522.734	1.284		523.338	509.387	501.425	21.913	4,4%	13.951	2,7%
Otros Productos	14.128			14.128	14.139	15.245	(1.117)	-7,3%	(11)	-0,1%
Cuenta Corriente	430.704			430.704	425.539	420.964	9.740	2,3%	5.165	1,2%
Microcrédito	21.858	280	395	22.463	21.972	21.000	1.463	7,0%	491	2,2%
Consumo	102.558	429	19	102.928	101.475	99.156	3.772	3,8%	1.453	1,4%
Tarjeta de crédito	94.353			94.353	84.747	79.965	14.388	18,0%	9.606	11,3%
Comercial	243.654	2.399	144	244.717	241.180	243.559	1.158	0,5%	3.537	1,5%
Algún producto financiero	775.152	3.943	594	775.909	759.932	751.851	24.058	3,2%	15.977	2,1%

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

Producto	Empresas con productos activos por tipo de entidad - Diciembre de 2017				Empresas con productos - Todas las entidades - Diciembre de 2017		Variación dic-16 a dic-17	Crecimiento dic-16 a dic-17	Variación sep-17 a dic-17	Crecimiento sep-17 a dic-17
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades	sep-17	dic-16				
Cuentas de Ahorro	246.969	821		247.493	239.321	246.212	1.281	0,5%	8.172	3,4%
Otros Productos	7.238			7.238	7.419	8.768	(1.530)	-17,4%	(181)	-2,4%
Cuenta Corriente	381.338			381.338	376.765	374.978	6.360	1,7%	4.573	1,2%
Microcrédito	13.548	154	210	13.885	13.803	13.211	674	5,1%	82	0,6%
Consumo	87.277	159	10	87.416	86.454	83.939	3.477	4,1%	962	1,1%
Tarjeta de crédito	84.311			84.311	74.873	70.886	13.425	18,9%	9.438	12,6%
Comercial	221.320	1.333	94	221.994	217.680	222.108	(114)	-0,1%	4.314	2,0%
Algún producto financiero	568.077	2.337	365	568.788	556.449	561.680	7.108	1,3%	12.339	2,2%

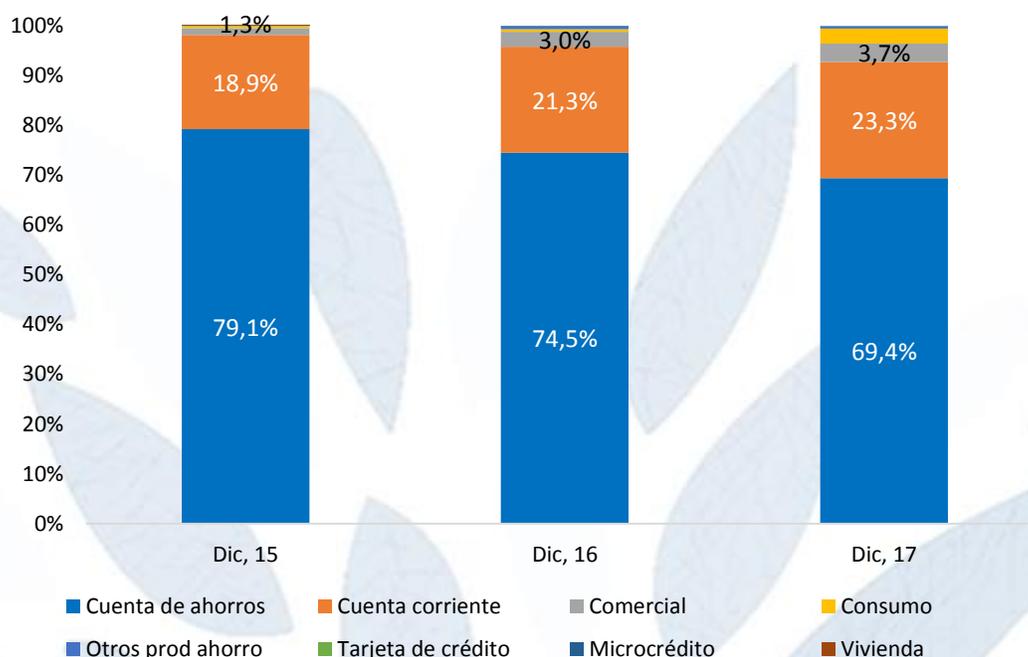
Indicador	Diciembre de 2017			
	EC	Solidario	ONG	Todas las entidades
Diferencia empresas con productos menos empresas con productos activos	207.075	1.606	229	207.121
% (#Empresas con productos activos / #Empresas con productos)	73,3%	59,3%	61,4%	73,3%

Fuente: TransUnion - elaboración Banca de las Oportunidades.

Empresas que ingresan por primera vez al sistema financiero:

En 2017, ingresaron por primera vez al sistema financiero formal 28 mil empresas, principalmente a través de cuentas de ahorro (69,4% del total), cuentas corrientes (23,3%) y crédito comercial (3,7%).

Gráfica 11: Participación % según producto de entrada



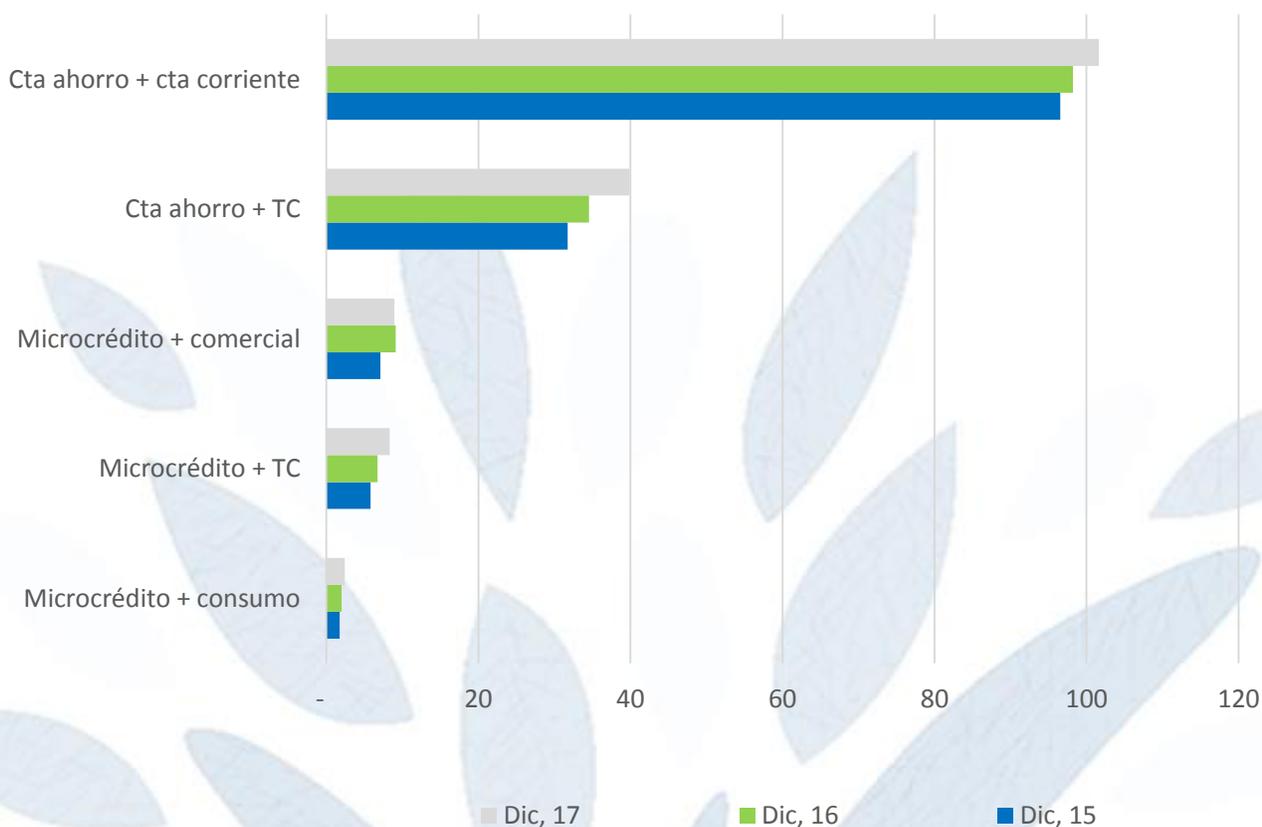
Fuente: TransUnion - elaboración Banca de las Oportunidades

Empresas con alguna combinación de productos financieros:

En diciembre de 2017, 102 mil empresas reportaron tener un portafolio compuesto por cuenta de ahorro y cuenta corriente, 40 mil empresas un portafolio compuesto por una cuenta de ahorro y una tarjeta de crédito, 9 mil empresas un microcrédito y crédito comercial y 8 mil empresas un microcrédito y tarjeta de crédito.

Entre diciembre de 2016 y diciembre de 2017, el portafolio que registró el mayor aumento en el número de empresas fue el compuesto por una cuenta de ahorro y tarjeta de crédito (5 mil), seguido del portafolio cuenta de ahorro y cuenta corriente (3 mil) y del portafolio microcrédito y tarjeta de crédito (2 mil). Estas dinámicas están en línea con el comportamiento observado con productos individuales, según el cual se destacó el incremento en el número de empresas con tarjeta de crédito vigente y microcrédito vigente durante el último año.

Gráfica 12: Número de empresas con algunas combinaciones de productos activos o vigentes – todas las entidades



Fuente: TransUnion - elaboración Banca de las Oportunidades.

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 crédito⁵, ii) sector solidario⁶ 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 TransUnion 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 TransUnion 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. En el informe se diferencia las tarjetas de crédito del crédito de consumo. Estas tarjetas de crédito equivalen a los créditos de consumo que se dan por este medio.
3. 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 TransUnion, 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.

⁵ Entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, incluyendo entre otras a los bancos, compañías de financiamiento, corporaciones financieras y cooperativas financieras.

⁶ Haciendo referencia exclusivamente a las cooperativas con sección de ahorro y crédito vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

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:

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