

Asociación Bancaria y de
Entidades Financieras
(Asobancaria)

María Mercedes Cuéllar López
Presidente

Elaboración del informe:

**Dirección de Inclusión,
Educación Financiera y
Sostenibilidad**

Margarita Henao Cabrera
Directora

Walden Borja Guerrero
Profesional experto

Jorge Jaimes Mantilla
Profesional Junior

Lorena Garcia
Practicante

Cifras estadísticas

Felipe Ordoñez
Jefe Unidad de Estadística

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

Marzo de 2014

Introducción

En esta edición del informe se resaltan los principales resultados en materia de inclusión financiera registrados con corte a **diciembre de 2013**. Colombia sigue dando pasos importantes en el proceso de inclusión financiera y para el cuarto trimestre del año 22,5 millones de personas mayores de edad cuentan con al menos un producto financiero, lo que representa el 71,5% de la población adulta en Colombia. El producto que más aporta al objetivo de la bancarización es la cuenta de ahorros, a la cual hasta la fecha han accedido alrededor de 20,7 millones de personas adultas, seguida por la tarjeta de crédito, con 6,6 millones de personas. El depósito electrónico¹ es el producto de mayor dinamismo en el último año, pues logró vincular a 1,91 millones de personas al sector financiero.

En lo que se refiere a las empresas, a diciembre de 2013, 632 mil cuentan con al menos un producto financiero. 406 mil empresas tienen cuenta de ahorros, lo que consolidó a este producto como el de mayor acceso a nivel empresarial, seguido de cerca por la cuenta corriente a la cual accedieron 360 mil empresas.

El informe trimestral de inclusión financiera analiza la información del número de personas mayores de edad y empresas con vínculo activo (o relación vigente) con el sistema financiero (ver anexo 1.b). Para efectos del análisis se entiende por sistema financiero los bancos, compañías de financiamiento y cooperativas vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia que reportan información a CIFIN. Para el análisis de los datos agregados, se debe tener en cuenta la entrada de nuevas entidades (ver anexo 1.a).

Para realizar los cálculos en banca personal se toma el número de cédulas que registran algún producto de ahorro y/o crédito, mientras que para banca empresarial el conteo se hace utilizando el número de NIT.

Las cifras corresponden al número (*stock*) de personas o empresas con cuenta de ahorros, cuenta corriente, y crédito en las modalidades de consumo, tarjeta de crédito, comercial, vivienda y microcrédito.

Las diferencias anuales y trimestrales a las que se hace referencia a lo largo de este documento comprenden cifras netas que recogen el efecto del número de personas y empresas que ingresan y que salen del sistema financiero en cada periodo. De estas cifras no es posible extraer información relativa al número de nuevas personas en el sistema financiero, acceso a productos de ahorro y crédito por primera vez o primer producto abierto en el sistema financiero.

¹ El reporte de depósito electrónico a diciembre de 2013, con el que se realizó el análisis corresponde al número de personas que tienen Daviplata, producto ofrecido por el Banco Davivienda.

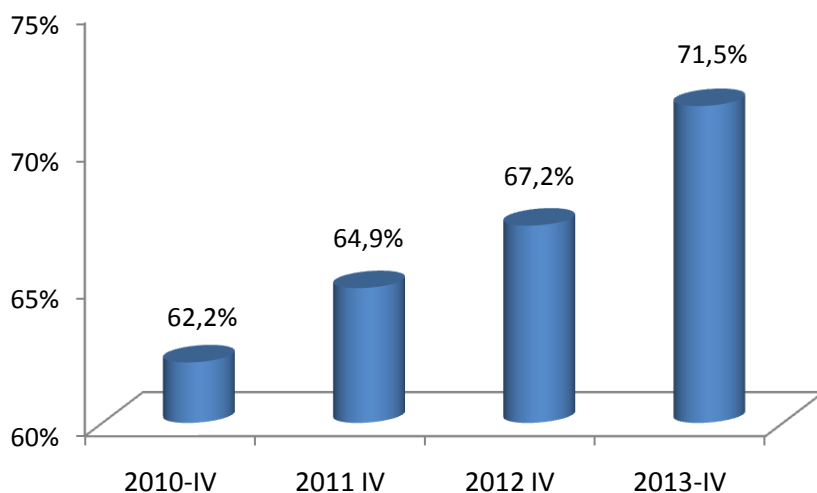
1. Evolución trimestral del indicador de bancarización

A diciembre de 2013 el indicador de bancarización, que se calcula como la relación entre el número de personas mayores de edad con al menos un producto financiero incluyendo depósito electrónico, sobre el total de la población adulta, alcanzó 71,5%, lo que representa un incremento de 4,3 puntos porcentuales respecto al 67,2% observado en el mismo mes del año anterior. El número de personas con acceso a algún producto de ahorro o crédito asciende a 22,5 millones, con un aumento de 801 mil personas respecto al trimestre inmediatamente anterior (septiembre de 2013) y de 1,7 millones de personas con respecto a diciembre de 2012 (ver cuadro 1).

Cuadro 1: Bancarización en cifras

| | Personas con al menos un producto financiero | Indicador de bancarización |
|----------------|--|----------------------------|
| 2010-IV | 18.558.773 | 62,2% |
| 2011-IV | 19.744.908 | 64,9% |
| 2012-IV | 20.827.472 | 67,2% |
| 2013-IV | 22.593.356 | 71,5% |

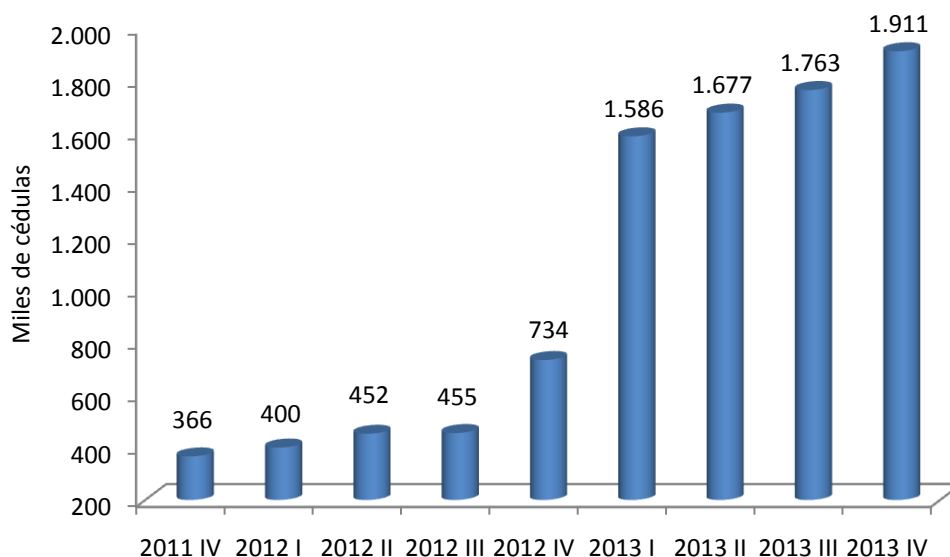
Gráfica 1: Evolución anual del indicador de bancarización



Fuente: CIFIN y DANE. Cálculos Asobancaria.

A diciembre de 2013 un total de 1.910.936 colombianos se ha vinculado al sistema financiero a través de un depósito electrónico, producto que gracias a las ventajas que ofrece la banca móvil en términos de acceso y simplificación de trámites para la apertura de cuentas, ha contribuido en forma importante a la bancarización (ver gráfica 2). Particularmente entre diciembre de 2012 y el mismo mes de 2013 se observa un aumento de 1.177.318 en las personas con este producto.

Gráfica 2: Número de personas con depósito electrónico



Fuente: CIFIN. Elaboración Asobancaria.

2. Acceso a los productos de ahorro y crédito

Entre diciembre de 2012 y diciembre de 2013, 1,1 millones de nuevas personas accedieron al depósito electrónico, convirtiéndolo en el producto financiero con mayor crecimiento en este periodo (160%). La cuenta de ahorros con 683 mil personas más, fue el segundo producto con mayor crecimiento en el cuarto trimestre de 2013. En los productos del activo, en el último año destaca el crecimiento del crédito de consumo, al que cerca de 174 mil nuevas personas accedieron (ver cuadro 2). Así mismo, durante el último trimestre, el microcrédito presentó una tasa de crecimiento de 1,6%, lo que se traduce en 28 mil nuevas personas con este tipo de crédito.

Cuadro 2. Evolución del número de personas con productos financieros
(Por tipo de producto)

| | 2010 IV | 2011 IV | 2012-IV | 2013 IV | Diferencias | | Crecimientos | |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|---------------|----------------|---------------|-----------------|
| | | | | | dic 12-dic 13 | sep 13 -dic-13 | dic 12-dic 13 | sep 13 - dic 13 |
| Cuenta de Ahorros | 17.494.742 | 18.551.419 | 19.436.986 | 20.780.234 | 1.343.248 | 683.912 | 6,9% | 3,4% |
| Cuenta Corriente | 1.399.970 | 1.451.619 | 1.508.370 | 1.535.806 | 27.436 | 7.577 | 1,8% | 0,5% |
| Crédito Consumo | 4.083.448 | 4.349.594 | 4.728.650 | 5.171.869 | 443.219 | 174.001 | 9,4% | 3,5% |
| Crédito Vivienda | 691.527 | 731.370 | 779.813 | 837.387 | 57.574 | 16.795 | 7,4% | 2,0% |
| Microcrédito | 1.175.393 | 1.534.716 | 1.724.809 | 1.790.968 | 66.159 | 28.531 | 3,8% | 1,6% |
| Tarjetas de crédito | 5.201.395 | 5.530.896 | 5.975.863 | 6.667.433 | 691.570 | 173.154 | 11,6% | 2,7% |
| Depósito electrónico | | 365.948 | 733.618 | 1.910.936 | 1.177.318 | 147.818 | 160,5% | 8,4% |

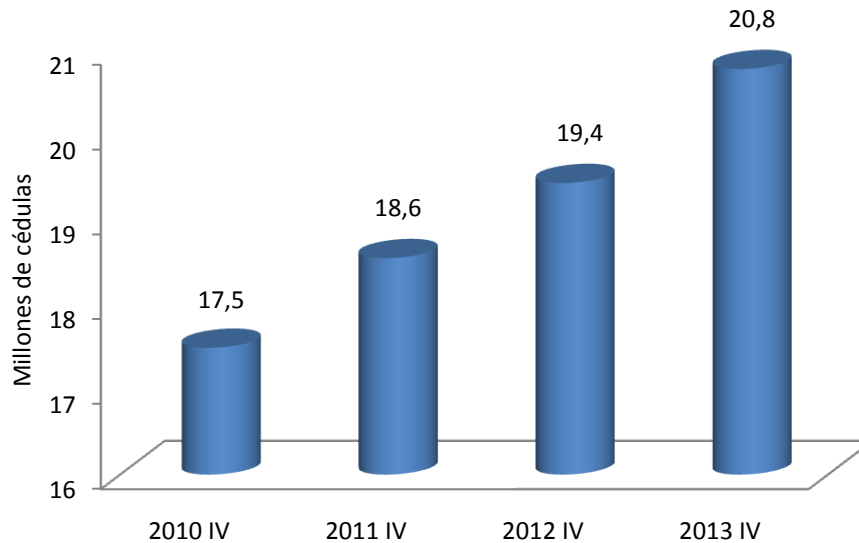
Fuente: CIFIN. Elaboración Asobancaria.

2.1 Cuenta de ahorros y cuenta corriente

El número de personas con cuenta de ahorros creció 6,9% en el último año, lo que en términos absolutos equivale a un aumento de 1,3 millones de personas; con esto cerca del 68,8% de la población adulta tiene este producto (ver gráficas 3).

En el cuarto trimestre de 2013, 20,7 millones de personas tenían una cuenta de ahorros, de estos 13,6 millones la tenían en estado activo. Por lo tanto el 43,1% de las personas adultas tiene una cuenta de ahorros activa.

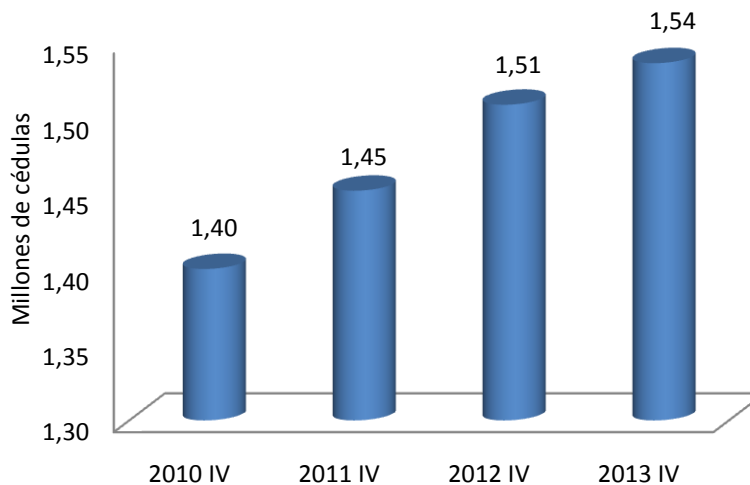
Gráfica 3: Evolución anual del número de personas con cuenta de ahorros



Fuente: CIFIN. Cálculos Asobancaria.

Por otro lado, el número de personas con cuenta corriente aumentó levemente llegando a 1,54 millones en el cuarto trimestre de 2013 (ver gráfica 4).

Gráfica 4: Evolución anual del número de personas con cuenta corriente.

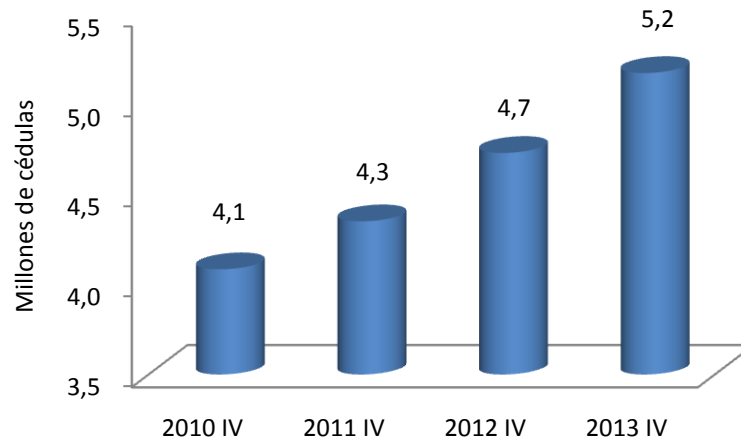


Fuente: CIFIN. Cálculos Asobancaria.

2.2 Análisis por modalidad de crédito

En el último año se observó una dinámica positiva en los productos del activo. El número de personas con crédito de consumo creció 9,4%; pasando de 4,7 millones en diciembre de 2012 a 5,1 millones en diciembre de 2013 (ver gráfica 5).

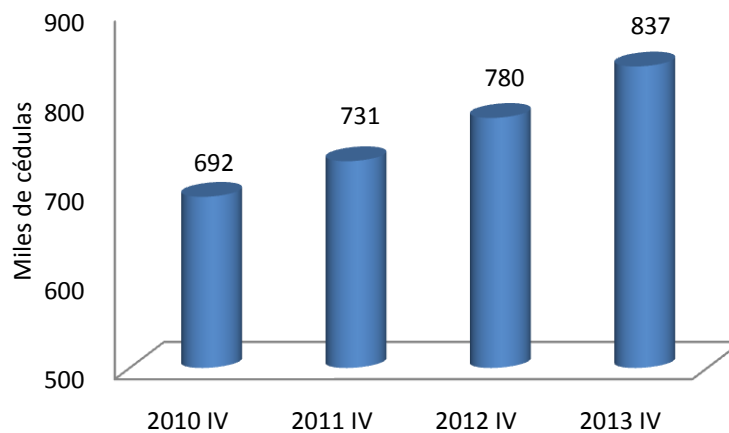
Gráfica 5: Evolución anual del número de personas con crédito de consumo



Fuente: CIFIN. Elaboración Asobancaria.

En cuanto al número de personas con crédito de vivienda, se evidenció un aumento de 7,4% con respecto a lo registrado en diciembre de 2012, lo que equivale a cerca de 57 mil nuevos clientes. Frente al trimestre inmediatamente anterior, se registró un crecimiento de 2%, al pasar de 820.592 personas en diciembre de 2012 a 837.387 en el mismo mes de 2013 (ver gráfica 6).

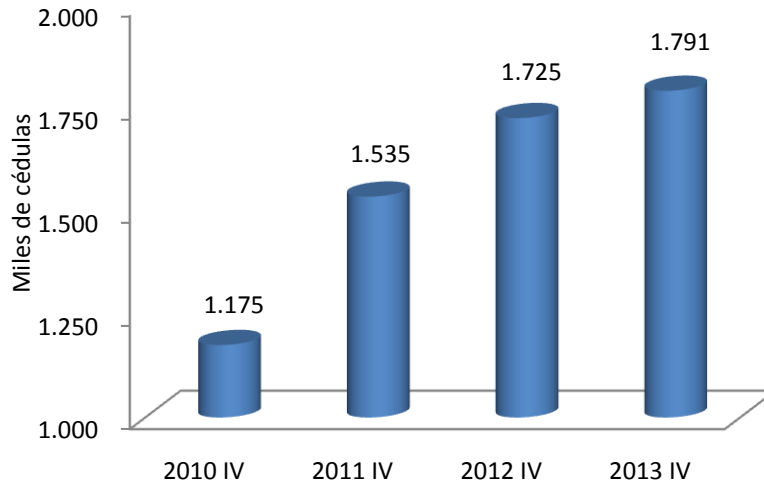
Gráfica 6: Evolución anual del número de personas con crédito de vivienda



Fuente: CIFIN. Elaboración Asobancaria.

El acceso a microcrédito aumentó 3,8% en el último año, equivalente a 66 mil personas más respecto a lo observado en diciembre de 2012. Para el cuarto trimestre de 2013, 1,79 millones de adultos contaban con microcrédito, un 1,6% más que en referencia con septiembre de 2013, (ver gráfica 7).

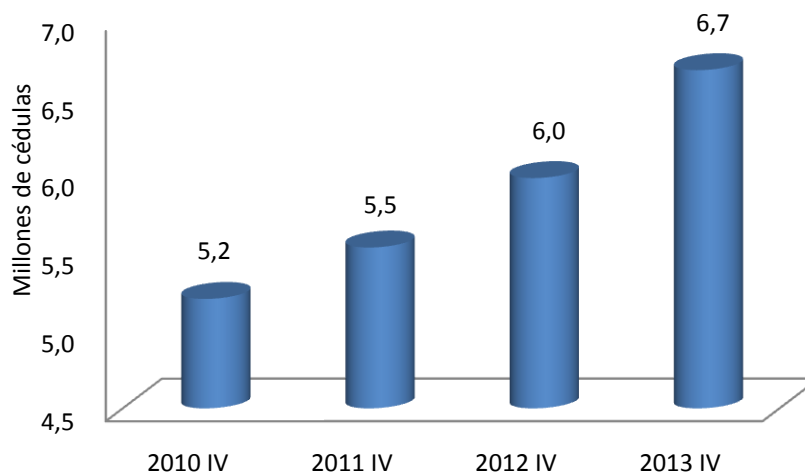
Gráfica 7: Evolución anual del número de personas con microcrédito



Fuente: CIFIN. Elaboración Asobancaria.

Finalmente, el número de personas con tarjeta de crédito creció 11,6% respecto a lo presentado en diciembre de 2012, en términos absolutos esto representa un aumento de 691 mil tarjetahabientes. Frente al trimestre inmediatamente anterior, se observó un crecimiento cercano a 2,7%, llegando en diciembre de 2013 a 6,6 millones de personas con este producto financiero (ver gráfica 8).

Gráfica 8: Evolución anual del número de personas con tarjeta de crédito



Fuente: CIFIN. Elaboración Asobancaria.

2.3 Análisis de las combinaciones de portafolio

En los diagramas presentados a continuación, se examina la composición del “portafolio” de productos financieros de las personas que cuentan al menos con un producto y se analizan todas las combinaciones entre ellos. A diciembre de 2013 el número de personas que tienen como único producto la cuenta de ahorros es cercano a los 11 millones (ver diagrama 1). En el cuarto trimestre de 2013, 604 mil personas tienen únicamente productos de crédito en cualquier modalidad, excepto tarjeta de crédito (ver diagrama 3).

Adicionalmente, 482 mil personas sólo cuentan con tarjeta de crédito (ver diagrama 4), mientras que 947 mil personas cuentan con todos los productos de ahorro y crédito analizados.

Diagrama 1: Número de personas con cuenta de ahorros según acceso a otros productos financieros
(Cifras a diciembre de 2013)

| Cuenta de ahorros | Cuenta corriente | Crédito | Tarjeta de crédito | No. de personas |
|---|------------------|---------|--------------------|-----------------|
| ✓ | | | | 11.115.704 |
| ✓ | ✓ | | | 129.318 |
| ✓ | ✓ | ✓ | | 241.516 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 947.967 |
| ✓ | ✓ | | ✓ | 96.369 |
| ✓ | | ✓ | ✓ | 2.567.889 |
| ✓ | | ✓ | | 3.257.460 |
| ✓ | | | ✓ | 2.424.011 |
| Total de personas con cuenta de ahorros | | | | 20.780.234 |

Fuente: CIFIN. Elaboración Asobancaria.

Diagrama 2: Número de personas con cuenta corriente según acceso a otros productos financieros
(Cifras a diciembre de 2013)

| Cuenta de ahorros | Cuenta corriente | Crédito | Tarjeta de crédito | No. de personas |
|--|------------------|---------|--------------------|-----------------|
| | ✓ | | | 41.976 |
| ✓ | ✓ | | | 129.318 |
| ✓ | ✓ | ✓ | | 241.516 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 947.967 |
| ✓ | ✓ | | ✓ | 96.369 |
| | ✓ | ✓ | ✓ | 33.481 |
| | ✓ | ✓ | | 35.725 |
| | ✓ | | ✓ | 9.454 |
| Total de personas con cuenta corriente | | | | 1.535.806 |

Fuente: CIFIN. Elaboración Asobancaria.

Diagrama 3: Número de personas con crédito según acceso a otros productos financieros
(Cifras a diciembre de 2013)

| Cuenta de ahorros | Cuenta corriente | Crédito | Tarjeta de crédito | No. de personas |
|-------------------------------|------------------|---------|--------------------|-----------------|
| | | ✓ | | 604.588 |
| ✓ | | ✓ | | 3.257.460 |
| ✓ | ✓ | ✓ | | 241.516 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 947.967 |
| ✓ | | ✓ | ✓ | 2.567.889 |
| | ✓ | ✓ | ✓ | 33.481 |
| | ✓ | ✓ | | 35.725 |
| | | ✓ | ✓ | 105.414 |
| Total de personas con crédito | | | | 7.794.040 |

Diagrama 4: Número de personas con tarjeta de crédito según acceso a otros productos financieros
(Cifras a diciembre de 2013)

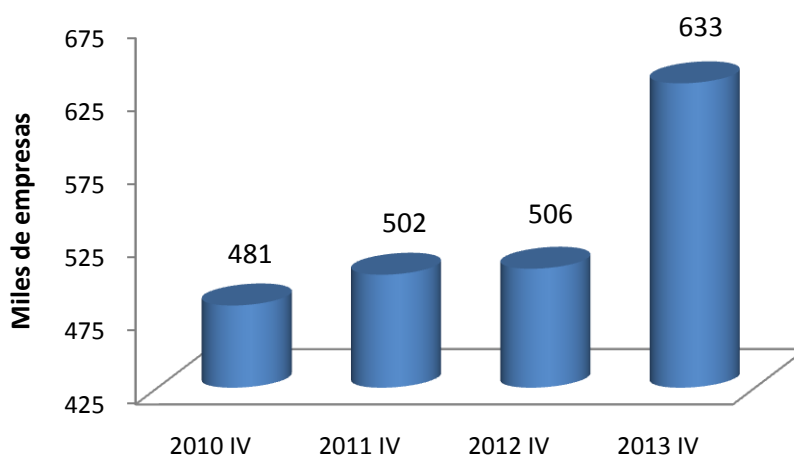
| Cuenta de ahorros | Cuenta corriente | Crédito | Tarjeta de crédito | No. de personas |
|--|------------------|---------|--------------------|-----------------|
| | | | ✓ | 482.848 |
| ✓ | | | ✓ | 2.424.011 |
| ✓ | ✓ | | ✓ | 96.369 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 947.967 |
| ✓ | | ✓ | ✓ | 2.567.889 |
| | ✓ | ✓ | ✓ | 33.481 |
| | ✓ | | ✓ | 9.454 |
| | | ✓ | ✓ | 105.414 |
| Total de personas con tarjeta de crédito | | | | 6.667.433 |

3. Banca empresarial

3.1 Evolución del indicador de bancarización

En el cuarto trimestre de 2013 el número de empresas con al menos un producto financiero creció en 25% respecto al mismo período de 2012, al pasar de 506 mil a 633 mil, es decir, que ahora 126.664 empresas más tienen al menos un producto financiero que hace un año. Por su parte, el aumento frente al trimestre pasado fue aproximadamente de 18.553 empresas.

Gráfico 9: Evolución anual del número de empresas con al menos un producto financiero



Fuente: CIFIN. Elaboración Asobancaria.

3.2 Análisis por tipo de producto

En el cuadro 3 se resume la evolución trimestral del número de empresas por tipo de producto, donde resaltan los crecimientos anuales registrados en el número de empresas con cuenta de ahorros y cuenta corriente. El número de empresas con cuenta de ahorros creció 29,2% al pasar de 314 mil en diciembre de 2012 a 406 mil en el mismo mes de 2013, mientras que las empresas con cuenta corriente pasaron de 305 mil a 360 mil en el mismo periodo.

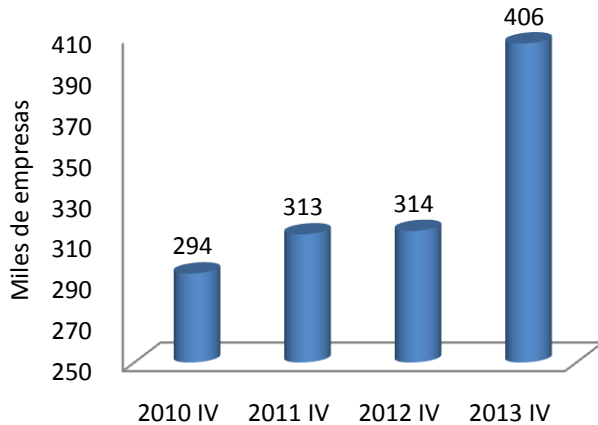
Cuadro 3. Evolución anual del número de empresas con productos financieros (por tipo de producto)

| | 2010 IV | 2011 IV | 2012 IV | 2013 IV | Diferencias | | Crecimientos | |
|---------------------|---------|---------|---------|---------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | | | | | dic 12-dic 13 | sep 13- dic 13 | dic 12-dic 13 | sep 13- dic 13 |
| Cuentas de Ahorro | 293.533 | 312.672 | 314.351 | 406.074 | 91.723 | 22.678 | 29,2% | 5,9% |
| Cuentas Corrientes | 299.212 | 306.357 | 305.969 | 360.424 | 54.455 | 52.907 | 17,8% | 17,2% |
| Crédito Comercial | 138.475 | 150.238 | 162.367 | 186.218 | 23.851 | 5.453 | 14,7% | 3,0% |
| Crédito Consumo | 65.193 | 64.988 | 66.945 | 73.304 | 6.359 | 727 | 9,5% | 1,0% |
| Microcrédito | 7.349 | 8.464 | 8.934 | 6.858 | (2.076) | 362 | -23,2% | 5,6% |
| Tarjetas de crédito | 64.970 | 70.009 | 70.209 | 78.876 | 8.667 | 1.827 | 12,3% | 2,4% |

Fuente: CIFIN. Cálculos Asobancaria.

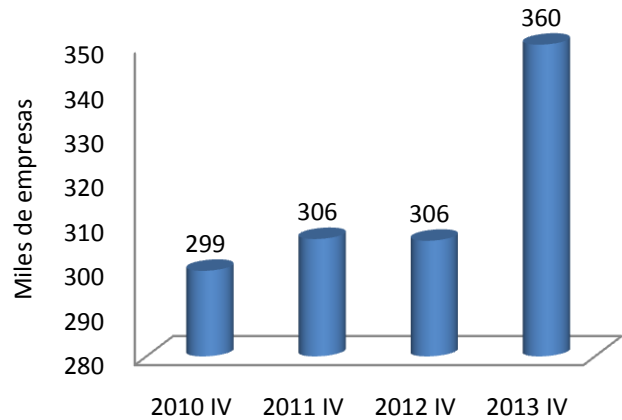
Las cifras del cuarto trimestre de 2013 reflejan cómo cada vez más empresas están accediendo al sistema financiero. Si bien los productos con mayor dinamismo son la cuenta de ahorros y la cuenta corriente, las cifras de crédito de consumo y de tarjeta de crédito muestran que respecto a diciembre de 2012 el número de empresas con estos productos se incrementó 9 mil y 6 mil respectivamente.

Gráfica 10: Evolución anual del número de empresas con cuenta de ahorros



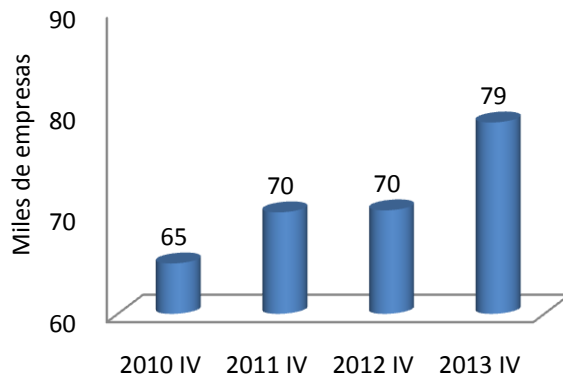
Fuente: CIFIN. Elaboración Asobancaria.

Gráfica 11: Evolución anual del número de empresas con cuenta corriente



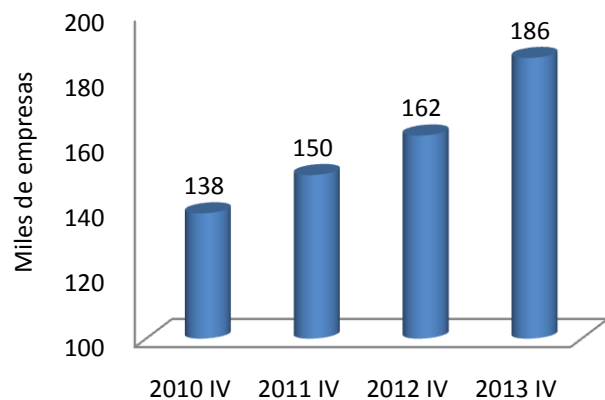
Fuente: CIFIN. Elaboración Asobancaria.

Gráfica 12: Evolución anual del número de empresas con tarjeta de crédito



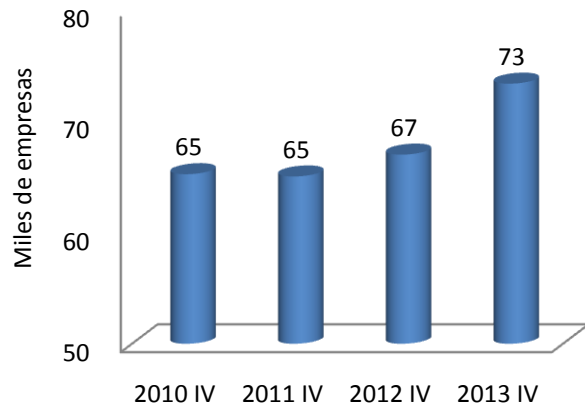
Fuente: CIFIN. Elaboración Asobancaria.

Gráfica 13: Evolución anual del número de empresas con crédito comercial



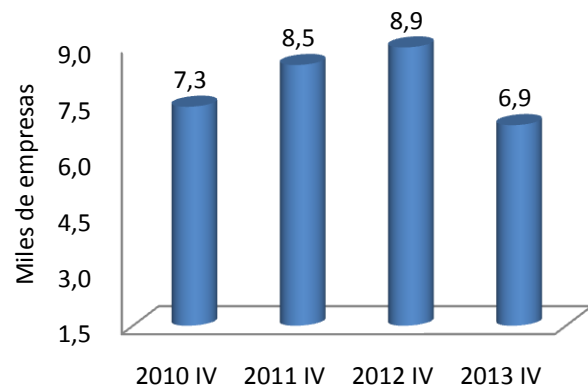
Fuente: CIFIN. Elaboración Asobancaria.

Gráfica 14: Evolución anual del número de empresas con crédito de consumo



Fuente: CIFIN. Elaboración Asobancaria.

Gráfica 15: Evolución anual del número de empresas con microcrédito



Fuente: CIFIN. Elaboración Asobancaria.

3.3 Análisis de las combinaciones de portafolio

En cuanto a las combinaciones entre los diferentes productos financieros, se observó que 238 mil empresas tienen como único producto la cuenta de ahorros (ver diagrama 5), 103 mil tienen sólo cuenta corriente (ver diagrama 6), 18 mil han accedido solamente al crédito (ver diagrama 7) y tan solo 1.500 cuentan únicamente con tarjeta de crédito (ver diagrama 8).

Por otra parte, las empresas que tienen más diversificado su portafolio, llegan a las 43.477 en este último trimestre. Así mismo, la combinación de productos más común es entre cuenta de ahorros, cuenta corriente y crédito, seguida de la que contiene cuenta corriente y crédito.

Diagrama 5: Número de empresas con cuenta de ahorros según acceso a otros productos financieros
(Cifras a diciembre de 2013)

| Cuenta de ahorros | Cuenta corriente | Crédito | Tarjeta de crédito | No. de empresas |
|---|------------------|---------|--------------------|-----------------|
| ✓ | | | | 238.087 |
| ✓ | ✓ | | | 46.038 |
| ✓ | ✓ | ✓ | | 61.304 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 43.477 |
| ✓ | ✓ | | ✓ | 4.405 |
| ✓ | | ✓ | ✓ | 1.532 |
| ✓ | | ✓ | | 9.625 |
| ✓ | | | ✓ | 1.606 |
| Total de empresas con cuenta de ahorros | | | | 406.074 |

Fuente: CIFIN. Elaboración Asobancaria.

Diagrama 6: Número de empresas con cuenta corriente según acceso a otros productos financieros
(Cifras a diciembre de 2013)

| Cuenta de ahorros | Cuenta corriente | Crédito | Tarjeta de crédito | No. de empresas |
|--|------------------|---------|--------------------|-----------------|
| | ✓ | | | 103.192 |
| ✓ | ✓ | | | 46.038 |
| ✓ | ✓ | ✓ | | 61.304 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 43.477 |
| ✓ | ✓ | | ✓ | 4.405 |
| | ✓ | ✓ | ✓ | 20.701 |
| | ✓ | ✓ | | 77.031 |
| | ✓ | | ✓ | 4.276 |
| Total de empresas con cuenta corriente | | | | 360.424 |

Fuente: CIFIN. Elaboración Asobancaria.

Diagrama 7: Número de empresas con crédito según acceso a otros productos financieros
(Cifras a diciembre de 2013)

| Cuenta de ahorros | Cuenta corriente | Crédito | Tarjeta de crédito | No. de empresas |
|-------------------------------|------------------|---------|--------------------|-----------------|
| | | ✓ | | 18.809 |
| ✓ | | ✓ | | 9.625 |
| ✓ | ✓ | ✓ | | 61.304 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 43.477 |
| ✓ | | ✓ | ✓ | 1.532 |
| | ✓ | ✓ | ✓ | 20.701 |
| | ✓ | ✓ | | 77.031 |
| | | ✓ | ✓ | 1.344 |
| Total de empresas con crédito | | | | 233.823 |

Fuente: CIFIN. Elaboración Asobancaria.

Diagrama 8: Número de empresas con tarjeta de crédito según acceso a otros productos financieros
(Cifras a diciembre de 2013)

| Cuenta de ahorros | Cuenta corriente | Crédito | Tarjeta de crédito | No. de empresas |
|--|------------------|---------|--------------------|-----------------|
| | | | ✓ | 1.535 |
| ✓ | | | ✓ | 1.606 |
| ✓ | ✓ | | ✓ | 4.405 |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 43.477 |
| ✓ | | ✓ | ✓ | 1.532 |
| | ✓ | ✓ | ✓ | 20.701 |
| | ✓ | | ✓ | 4.276 |
| | | ✓ | ✓ | 1.344 |
| Total de empresas con tarjeta de crédito | | | | 78.876 |

Fuente: CIFIN. Elaboración Asobancaria.

Anexo 1: Nota Técnica

a. Relación de entidades incluidas en el informe

Este informe de inclusión financiera se realizó tomando la información que los bancos, las compañías de financiamiento y las cooperativas vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia reportaron a Cifin con corte a 31 de diciembre de 2013. El cuadro relaciona las entidades cuya información fue utilizada para el análisis.

Relación de los bancos, compañías de financiamiento comercial y cooperativas financieras

| | | |
|---|---|---|
| ACERCASA - TU CAMINO MAS CORTO A CASA | CIGPF CREAR PAIS SUFINANCIAMIENTO | FOGAFIN-FONDO DE GARANTIAS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS |
| AECSA-ABOGADOS ESPECIALIZADOS EN COBRANZA S.A | CISA - CARTERA ICETEX | FONADE |
| ALIANZA | CISA FNG | FONDO DE GARANTIAS GESTIONAR S.A.A |
| ALIANZA FIDUCIARIA FCP I KONFIGURA | CITIBANK | FONDO NACIONAL DE AHORRO |
| ALIANZA FIDUCIARIA FCP I - VYS | CLAVE 2000 S.A | GCA-GRUPO CONSULTOR ANDINO S.A. |
| ALIANZA FIDUCIARIA FCP II KONFIGURA | COBRANZAS ESPECIALES GERC S.A | GESTIONES AGROINDUSTRIALES S.A. |
| ALIANZA FIDUCIARIA FCP II - VYS | COLCTEC S.A.-COLECTOR TECNICO DE COBRANZAS S.A | GESTORES DE SOLUCIONES S.A.S |
| ALIANZA VYS FID ACTIVOS ALTERNATIVOS ALFA | COLISA S.A - COLECTORA DE INVERSIONES S.A | GIROS Y FINANZAS COMPANIA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL |
| ALIANZA VYS FID ACTIVOS ALTERNATIVOS BETA | COLTEFINANCIERA | GMAC COLOMBIA S.A |
| ALMACAFE | COMAGRO S.A - COMISIONISTAS AGROPECUARIOS | HELM BANK |
| ALPOPULAR | CONFIAR | HSBC FIDUCIARIA |
| ASOBURSATIL-ASOCIACION MUTUAL BURSATIL | COOFINEP - EMPRESAS PUBLICAS DE MEDELLIN | ICETEX - INST COLOMBIANO DE CREDITO EDUCATIVO |
| BANAGRARIO | COOPPAU - COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EL PAJUIL | IDEA - INST PARA EL DESARROLLO DE ANTIOQUIA |
| BANCA DE INVERSIONES BANCOLOMBIA CORPORACION FINANCIERA | COOPCENTRAL | INTERCORP S.A. CORPORACION INTERNACIONAL DE FACTORAJE S.A. |
| BANCAMIA S.A. BANCO DE LAS MICROFINANZAS | COOPCHIPAQUE-COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE CHIPAQUE | INTERNACIONAL COMPANIA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL |
| BANCO AV VILLAS | CORFICOLOMBIANA S.A. - CORPORACION FINANCIERA COLOMB | JOHN F. KENNEDY LTDA - COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDI |
| BANCO BBVA COLOMBIA | CORREVAL S.A. - CORRETAJE DE VALORES S.A | LA HIPOTECARIA DE COLOMBIA S.A. |
| BANCO CAJA SOCIAL | COTRAFA - COOPERATIVA FINANCIERA | LA POLAR COMPANIA DE FINANCIAMIENTO |
| BANCO COLPATRIA | COVINOC PLATAFORMA 2 | LEASING BANCOLOMBIA S.A |
| BANCO COLPATRIA RED MULTIBANCA COLPATRIA S.A. | COVINOC PLATAFORMA 3 | LEASING CORFICOLOMBIANA S.A. COMPANIA DE FINANCIAMIENTO |
| BANCO CORPBANCA COLOMBIA S.A. | COVINOC-PLATAFORMA 1 | LEASING BANCOLOMBIA S.A CIA FINANCIAMIENTO |
| BANCO DAVIVENDA S.A. | CREAR PAIS | LEASING BOLIVAR CIA |
| BANCO DE BOGOTÁ | CREAR PAIS FINANCIERA | MACROFINANCIERA S.A. |
| BANCO DE LA REPUBLICA | CREDIFACIL COLPATRIA | MAICITO S.A. |
| BANCO DE OCCIDENTE | CREDIFAMILIA CF-COMPANIA DE FINANCIAMIENTO | MIPLATA S.A. COMPANIA DE FINANCIAMIENTO |
| BANCO FALABELLA S.A. | CREDISEGUROS S. A. - COMPANIA DE SEGUROS DE CREDITOS COMERCIA | NEW CREDIT S.A.S |
| BANCO FINANINDIA | CYA - COBRANZAS Y ASESORIAS LTDA | OCCI-CREDENCIAL |
| BANCO GNB SUDAMERIS | DANN REGIONAL S.A. COMPANIA DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL -DAN | PARCAL -PATRIMONIO AUTONOMO DE REMANENTES CAJA AGRARIA |
| BANCO HSBC COLOMBIA S.A. | DATASCORING DE COLOMBIA S.A. | PATRIMONIO PACOL 1COLECTOR 1S.A.S |
| BANCO PICHINCHA S.A. | ECOFIN S.A. | PL SOLUCIONES COLOMBIA S.A.S |
| BANCO POPULAR | EPM UNE PROGRAMA DE FINANCIACION SOCIAL | PROGRESION SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE INVERSION S.A. |
| BANCO PROCREDIT COLOMBIA S.A. | ESTRAVAL S.A. ESTRATEGIAS EN VALORES S.A. | PROMOCIONES Y COBRANZAS BETA S.A. |
| BANCO WVB S.A. | FACTORING BANCOLOMBIA S.A. | PROMOTORA DE INVERSIONES Y COBRANZAS S.A. |
| BANCOLOMBIA | FID ACTIVOS ALTERNATIVOS ALFA-ALIANZA | REFINANCA PFI S.A.S. |
| BANCOLOMBIA-SUFI | FID ACTIVOS ALTERNATIVOS BETA-ALIANZA | REFINANCA S.A |
| BANCOOMEVA S.A. | FIDUCENTRAL S.A - FIDUCIARIA CENTRAL S.A | REINTEGRA SAS |
| BBVA FIDUCIARIA S.A | FIDUCIARIA BANCOLOMBIA/P.A. CARTERA LBC | RF SOLUCIONES S.A.S |
| BBVA ADMINISTRACION | FIDUCIARIA LA PREVISORA S.A. | SCOTIABANK COLOMBIA S.A. |
| CAVDAC FONDO EXTRALEGAL | FIDUCOLOMBIA S.A. | SERFINANSA- SERVICIOS FINANCIEROS S.A. |
| CFA - COOPERATIVA FINANCIERA DE ANTIOQUIA | FIDUCOLOMBIAUNANDES | SERVICIOS GENERALES SURAMERICANA S.A. |
| CIGF CREAR PAIS | FINAMERICA - FINANCIERA AMERICA S.A. | SERVIMCOOP - COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES MOGOTES LTD |
| CIGF CREAR PAIS HSBC | FINANCIERA DE DESARROLLO NACIONAL S.A. | SISTEMCOORO S.A.S. |
| CIGPF CREAR PAIS AV VILLAS | FINANCIERA JURISCOOP COOPERATIVA FINANCIERA | SUFICOM S.A. |
| CIGPF CREAR PAIS HSBC II | FINCANDO S. A. BIENES Y RAICES | TECFIN INTERNATIONAL LTDA |
| CIGPF CREAR PAIS MI CARRO | FINCOMERCIO | TUYA S.A. COMPANIA DE FINANCIAMIENTO |
| CIGPF CREAR PAIS SANTANDER | FINDER - FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A | |

b. Definición de vínculo activo según producto²

Se entiende por vínculo activo cualquier forma de relación vigente con el sistema financiero a través de un producto del pasivo o del activo. A continuación se presentan las formas de vínculo activo para cada uno de los productos analizados en este informe.

- Cuentas de Ahorro: Normal, Activa Embargada. Inactiva e Inactiva embargada.
- Cuentas Corrientes: Normal, Activa Embargada. Inactiva e Inactiva embargada.
- Cartera Total (comercial, consumo, vivienda y microcrédito): Vigente, Reestructurado, Proceso Reestructuración Ley 550, Castigo, Contingencia, Concordato, Difícil cobro e Irrecuperable.
- Tarjetas de Crédito: Vigente, Castigo, Reestructurado, Dudoso Recaudo y Reactivado.

c. Recomendaciones generales para el análisis de la información e interpretación de resultados.

El análisis de la información se construye a partir de reportes predeterminados, los cuales arrojan la información en niveles de desagregación nacional, departamental o municipal para el número de cédulas por tipo de producto. La información de municipio y departamento se toma del lugar de apertura del producto, razón por la cual las cifras de estos reportes no pueden ser sumadas para obtener el total nacional. Esto porque una misma persona puede haber abierto sus productos financieros en ciudades y departamentos diferentes, lo que implicaría un doble conteo.

El indicador de bancarización se construyó con cálculos basados en las últimas cifras de proyecciones de la población mayor de 18 años del DANE para el total nacional, departamental y municipal. Dicho cálculo se hace con las proyecciones anuales municipales y departamentales del DANE de la población por grupo de edades simples y de la población ajustada por grupos de edades. Así, se toma la población de 15 años en adelante, y se resta de esta la población perteneciente al grupo entre 15 y 17 años. Debido a que las proyecciones son anuales, para calcular la información trimestral se calcula cuánto va a ser el crecimiento año a año y este se divide por el número de trimestres (cuatro trimestres), lo que implica un crecimiento lineal trimestre a trimestre.

² Tomado de: CIFIN “Reporte 1A Especificación de requerimientos” Versión 5.0. Sección 3.1 Bancarización.

Anexo 2: Matriz de bancarización - personas

| | dic-10 | dic-11 | dic-12 | dic-13 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1. Con cuenta de ahorros | 10.427.533 | 10.788.639 | 10.683.138 | 11.115.704 |
| 2. Con cuenta corriente | 39.217 | 39.388 | 36.789 | 41.976 |
| 3. Con crédito | 387.117 | 434.601 | 566.156 | 604.588 |
| 4. con tarjeta de crédito | 459.135 | 444.703 | 446.608 | 482.848 |
| 5. Con cuenta corriente y cuenta de ahorros | 119.450 | 124.405 | 122.701 | 129.318 |
| 6. Con crédito y cuenta de ahorros | 2.121.778 | 2.454.264 | 2.976.578 | 3.257.460 |
| 7. Con cuenta de ahorros, cuenta corriente, crédito y tarjeta de crédito | 848.035 | 891.847 | 930.033 | 947.967 |
| 8. Con tarjeta de crédito y cuenta corriente | 10.275 | 9.500 | 8.383 | 9.454 |
| 9. Con crédito y tarjeta de crédito | 89.730 | 86.156 | 89.211 | 105.414 |
| 10. Con tarjeta de crédito, cuenta de ahorros y cuenta corriente | 83.262 | 82.812 | 83.359 | 96.369 |
| 11. Con tarjeta de crédito, cuenta de ahorros y crédito | 1.805.112 | 1.996.102 | 2.206.198 | 2.567.889 |
| 12. Con tarjeta de crédito, cuenta corriente y crédito | 37.448 | 34.818 | 31.472 | 33.481 |
| 13. Con cuenta de ahorros, cuenta corriente y crédito | 221.174 | 228.392 | 254.380 | 241.516 |
| 14. Con cuenta corriente y crédito | 41.109 | 40.457 | 41.253 | 35.725 |
| 15. Con cuenta de ahorros y tarjeta de crédito | 1.868.398 | 1.984.958 | 2.180.599 | 2.424.011 |
| Al menos un producto financiero | 18.558.773 | 19.641.042 | 20.656.858 | 22.093.720 |