

## Discurso de Instalación - XII Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad

**Santiago Castro Gómez**  
**Bogotá D.C., 15 de noviembre de 2018**

- Los canales no presenciales en la industria bancaria de Colombia se han venido consolidando en los últimos años. Entre 2000 y 2017, los montos de las operaciones realizadas a través de estos canales crecieron un 5,7% anual, según la Superintendencia Financiera de Colombia.
- El cibercrimen es el tercer flagelo económico global más importante. En el 2017 representó más USD 600.000 millones, cerca del 0,8% del PIB, según el Centro de Estudios Estratégicos de Georgetown.
- En Colombia, el cibercrimen aumentó 28,3% en 2017 respecto al año anterior, según el Centro Cibernético de la Policía Nacional. Ganaron importancia las modalidades de *ransomware*, ataques a entes gubernamentales, suplantación y *carding*.
- El sector financiero colombiano es uno de los sectores que más esfuerzos e inversiones ha realizado para protegerse de los ciberdelincuentes. En el último año, tan solo 3,2 pesos de cada 100 mil pesos transados fueron afectados por fraude cibernético.
- Colombia se adhirió al Convenio de Budapest, mediante la aprobación de la Ley 1928 del 24 de julio de 2018, siendo el avance regulatorio más importante de colaboración internacional para la investigación y judicialización de los delitos informáticos.
- Asobancaria ha liderado la creación e implementación del primer equipo de respuesta a incidentes del sector financiero en Latinoamérica, el CSIRT financiero. El equipo busca resolver de manera conjunta con todas las entidades del sector los desafíos de seguridad.
- En un trabajo conjunto de la Fiscalía General de la Nación, la Policía Nacional y Asobancaria se han desarrollado estrategias como la capacitación a jueces y fiscales para fortalecer la política pública en materia de judicialización de la ciberdelincuencia.

19 de noviembre de 2018

Director:

**Santiago Castro Gómez**

ASOBANCARIA:

**Santiago Castro Gómez**  
Presidente

**Alejandro Vera Sandoval**  
Vicepresidente Técnico

**Germán Montoya Moreno**  
Director Económico

Para suscribirse a Semana  
Económica, por favor envíe un  
correo electrónico a  
[semanaeconomica@asobancaria.com](mailto:semanaeconomica@asobancaria.com)

Visite nuestros portales:  
[www.asobancaria.com](http://www.asobancaria.com)  
[www.yodecidomibanco.com](http://www.yodecidomibanco.com)  
[www.sabermassermas.com](http://www.sabermassermas.com)

## Discurso de Instalación - XII Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad

**Santiago Castro Gómez**  
**Bogotá D.C., 15 de noviembre de 2018**

En nombre de Asobancaria, les doy la más cordial bienvenida al décimo segundo Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad, el cual se ha constituido como el principal espacio en el país para discutir estrategias innovadoras en materia de prevención, mitigación y detección de incidentes del fraude.

Quisiera agradecer a los conferencistas nacionales e internacionales y a los participantes que nos acompañan en estos dos días de Congreso. Este evento se convierte así en un espacio de generación de conocimiento para fortalecer las capacidades de nuestras organizaciones en materia de seguridad y promover un entorno que contribuya al desarrollo del país.

Permítanme también extender un agradecimiento especial al Comité de ciberseguridad y prevención del fraude de Asobancaria, cuyos aportes en la construcción de la agenda académica han sido fundamentales y su trabajo diario en proponer estrategias gremiales en estos asuntos es de especial relevancia para mitigar los riesgos a los que nos vemos enfrentados actualmente.

Con la aplicación de tecnologías disruptivas como la inteligencia artificial, *blockchain* y analítica de datos, se ha transformado el sistema productivo de los negocios y de la sociedad en general y, además, estamos evidenciando los efectos profundos y sistémicos de la industria 4.0, que se derivan del gran crecimiento de las tecnologías digitales. Particularmente, la industria bancaria en Colombia ha tenido un mayor afianzamiento de los canales no presenciales, los cuales han promovido nuevas formas de vinculación a la economía formal. Según cifras de la Superintendencia Financiera de Colombia, los montos de las operaciones realizadas por canales no presenciales han crecido casi un 50% entre 2010 y 2017 (Gráfico 1).

La maduración de este proceso al interior de la economía ha sido muy favorable, mejorando la relación entre usuarios y entidades financieras y ampliando las posibilidades de servicio. No obstante, este acelerado desarrollo de los medios de pago y canales transaccionales ha traído consigo nuevos riesgos asociados con la confidencialidad y protección de datos e información, así como de las infraestructuras cibernéticas que sustentan los negocios.

El crecimiento de las amenazas cibernéticas es irrefutable. Por ejemplo, de acuerdo con el Foro Económico Mundial, los ataques cibernéticos registrados por las compañías se

Editor

Germán Montoya Moreno  
Director Económico

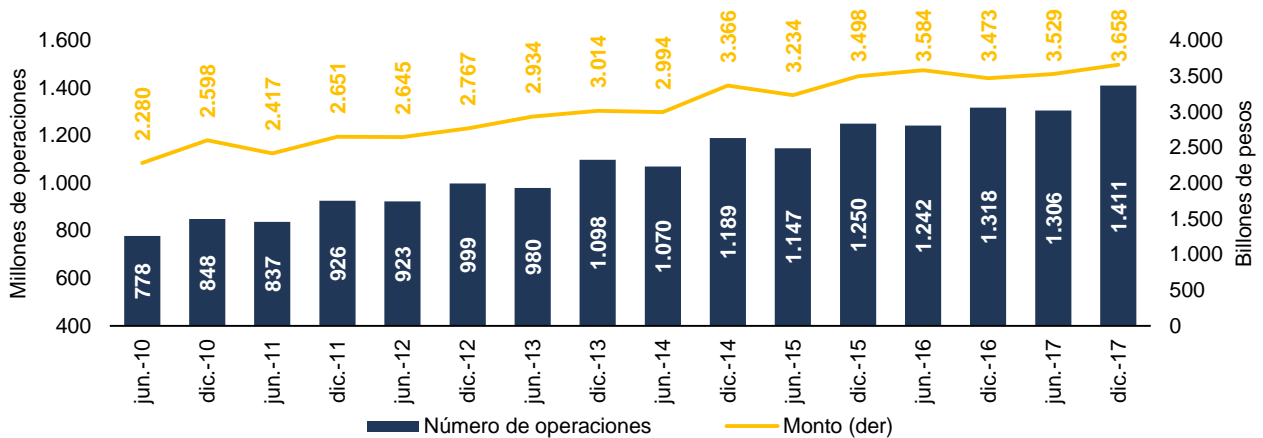
29  
2018  
NOVIEMBRE  
HOTEL  
INTERCONTINENTAL  
MEDELLÍN  
COLOMBIA

**30**  
**SIMPOSIO**  
DE MERCADO DE CAPITALES

DEBATE PARA LA GENERACIÓN DE POLÍTICAS

MÁS INFORMACIÓN  
**AQUÍ**

**Gráfico 1. Monto y número de transacciones en canales no presenciales**



**Fuente:** Superintendencia Financiera de Colombia. Elaborado por Asobancaria.

han duplicado en cinco años, pasando de 68 ataques por compañía en 2012 a 130 ataques por compañía en 2017, lo que a su vez ha incrementado el costo financiero de las compañías debido a delitos informáticos.

Un informe realizado por McAfee y el Centro de Estudios Estratégicos e Internacionales afiliado a la Universidad de Georgetown de Estados Unidos (CSIS, por sus siglas en inglés) titulado “*Economic Impact of Cybercrime - No Slowing Down*” reveló que en el 2017, el cibercrimen le costó al mundo USD 600.000 millones, es decir, 0,8% del PIB mundial. Esto posiciona al cibercrimen como el tercer flagelo económico global más importante, después de la corrupción gubernamental y el narcotráfico.

En el caso específico del sistema financiero global, un estudio reciente del Fondo Monetario Internacional (FMI), en el que se analizaron datos sobre pérdidas recientes por ciberataques en 50 países, muestra que las entidades bancarias a nivel mundial cargan con detrimentos anuales de USD 100.000 millones a causa de ataques cibernéticos. Esta cifra representa alrededor del 9% de los ingresos netos del sector. Esto es alarmante, si se tiene en cuenta que en algunos casos las pérdidas representan la mitad de las utilidades netas de las entidades crediticias.

Según Kaspersky Lab, Latinoamérica presentó un aumento del 60% en ciberataques a agosto del 2018 en comparación con el mismo periodo del 2017. En Colombia, según cifras del Centro Cibernético de la Policía Nacional, en 2017, el cibercrimen aumentó 28,3%

respecto al año inmediatamente anterior, donde ganaron importancia, de forma preocupante, el *ransomware*, los ataques a entes gubernamentales, la suplantación de correo corporativo, el *carding*, entre otros.

Estos ataques son mucho más fuertes y frecuentes contra el sector financiero. En efecto, en Colombia, del total de 542.465 ataques reportados en 2017, el 39,6% (214.000 ataques) fueron contra el sector financiero, mientras que el lejano segundo lugar, con 25,5% de los ataques fue el sector de telecomunicaciones. Esto ocurre debido al aporte del sector en materia valor agregado y por su transversalidad y conexidad con los otros sectores de la economía, que se refleja en dos indicadores: (i) en el primer semestre de 2018, el sector financiero siguió siendo uno de los jalonadores de la economía colombiana creciendo al 3,9% con respecto al mismo periodo del año anterior, frente a un crecimiento de 2,5% de la economía en general; y (ii) el sistema financiero canalizó más de USD 1.100 billones en el primer semestre de 2018, es decir, 2,6% más que el mismo periodo de 2017. Todo lo anterior ha llevado a que el gobierno clasifique al sector financiero como infraestructura crítica cibernética.

Consciente de esta importancia y criticidad, el sector financiero colombiano es uno de los sectores que más esfuerzos e inversiones realiza para protegerse contra los cibercriminales. Hoy en día, únicamente 3,2 pesos de cada 100 mil pesos transados son afectados por fraude cibernético. Las instituciones financieras trabajan diariamente en diseñar herramientas que permitan utilizar la información con la que se cuenta hoy en día para analizar el comportamiento transaccional de los clientes,

## Edición 1163

fortalecer la detección de operaciones sospechosas y fortalecer la autenticación, al tiempo que se mejora la experiencia del cliente. Por ejemplo, actualmente el 60% de los bancos e instituciones financieras ya cuenta con un sistema de autenticación con biometría táctil y, el próximo año, se pondrá en marcha el sistema de autenticación biométrica facial.

Sin embargo, los avances tecnológicos y las innovaciones son también aprovechados por los delincuentes cibernéticos, quienes cada vez más están mejor organizados, financiados y no tienen barreras de tipo geográfico. Por lo general, se ha identificado que los delincuentes son cada vez más sofisticados y atacan los blancos que proporcionen el mayor retorno de la inversión independientemente dónde estén ubicados.

En 2018, los ataques a los bancos de México y Chile dejaron en claro que la banca en la región es un blanco atractivo para los delincuentes. Por lo tanto, debemos asegurarnos de tener suficientes recursos técnicos, personal adecuadamente capacitado y procedimientos apropiados para defendernos y garantizar la resiliencia cibernética del negocio, esto requiere de un compromiso de todos, desde el nivel de Junta Directiva hasta el de la sucursal.

Como se ha evidenciado en otros incidentes de seguridad, los delincuentes cibernéticos identifican debilidades en el ecosistema de un país para atacar. Por ejemplo, si se encuentran vulnerabilidades en procesos de algunas entidades bancarias, en el procesamiento de pagos o en el *software* de uso común, un ataque dirigido a un banco en particular puede seguir con un despliegue de ataques similares a muchos bancos en la región.

Por esta razón, es necesario establecer mecanismos que permitan el intercambio eficiente de información entre los bancos a nivel local e internacional y entre entidades estatales, con el fin de fortalecer las capacidades de ciberdefensa y ciberseguridad, reduciendo el impacto de los ataques.

Sobre el fortalecimiento de las capacidades de ciberdefensa y ciberseguridad se resalta de manera muy positiva que el Gobierno Colombiano haya orientado sus esfuerzos en implementar una política pública que atienda las necesidades de ciberseguridad en todos los sectores de la economía.

Asimismo, desde Asobancaria resaltamos la importancia del Plan Sectorial de Protección y Defensa para la

Infraestructura Crítica Cibernética de Colombia que lidera el Comando Conjunto Cibernético - CCOC, el cual define los lineamientos generales que deben adoptar los diversos actores, dueños y operadores de las infraestructuras críticas cibernéticas del país. Este conjunto de actores está compuesto por entidades del sector público y privado que pertenecen a sectores que brindan servicios esenciales, como el energético, telecomunicaciones, de servicios financieros, entre otros.

Sin lugar a duda, esta iniciativa contribuye a definir una hoja de ruta para trabajar de manera conjunta con el gobierno, ante ataques cibernéticos e incidentes que afecten la prestación de servicios esenciales. Es decir, ataques contra aquellos servicios necesarios para el mantenimiento de las funciones sociales básicas como la salud, la educación, la seguridad y el bienestar social y económico de la población, los cuales son prestados y soportados en su operación por la Infraestructura crítica de la Nación y que sustentan a la sociedad colombiana.

De igual forma, destacamos la adhesión de Colombia al Convenio de Budapest este año, mediante la aprobación de la Ley 1928 del 24 de julio de 2018, siendo el avance regulatorio más importante de colaboración internacional para la investigación y judicialización de los delitos informáticos. A partir de ahora, el país debe fijar una hoja de ruta clara para armonizar su legislación interna a las exigencias penales y judiciales internacionales para combatir la amenaza de la ciberdelincuencia.

Para cumplir con este y otros objetivos, Asobancaria ha venido desarrollando e implementando una serie de estrategias gremiales. En primer lugar, ha liderado la creación e implementación del CSIRT financiero, el primer equipo de respuesta a incidentes del sector financiero en Latinoamérica, que busca conectar a todo el sistema de entidades financieras para resolver de manera conjunta los desafíos de seguridad. El CSIRT cuenta con un conjunto de reglas que dictan cómo y con quién se puede compartir la información, un protocolo de intercambio de información y una red de fuentes globales y locales que permiten generar alertas tempranas en el sector financiero. Es importante tener en cuenta que entre más rápido se comparte una amenaza o vulnerabilidad, más posibilidades tienen otras entidades de poner en marcha las defensas para mitigarla. Así mismo, cuantos más datos confiables tengamos, mejores serán las decisiones.

En segundo lugar, señalamos la importancia de fortalecer los procesos de investigación y judicialización de los delitos informáticos en el país. Es por ello que

## Edición 1163

Asobancaria ha venido apoyando la capacitación en conocimientos especializados y terminología técnica a jueces y fiscales, con el objetivo de que comprendan el accionar de los ciberdelincuentes. En línea con esta estrategia, se ha venido desarrollando un trabajo conjunto con la Fiscalía General de la Nación y la Policía Nacional para fortalecer una política pública de judicialización de la ciberdelincuencia.

En tercer lugar, recientemente la Asociación firmó con la OEA un memorando de colaboración que permitirá contar con el apoyo técnico de este organismo internacional para el fortalecimiento de las capacidades en ciberseguridad. Adicionalmente, de manera conjunta con esta organización, en 2019, realizaremos la publicación del primer libro de ciberseguridad del sector financiero colombiano.

Finalmente, resulta importante la articulación de todas estas estrategias con la ciudadanía y los consumidores financieros. Es por ello que la Asociación ha liderado junto con la Policía Nacional e Incocrédito la campaña de sensibilización “Por una red segura”. A través de esta iniciativa se busca educar a la ciudadanía sobre los riesgos y medidas preventivas que pueden adoptar para disminuir el riesgo y protegerse frente a diversas modalidades delictivas informáticas.

Como lo he anotado, los retos en estas materias son enormes y requieren de acciones articuladas tanto de actores públicos como de los privados, nacionales e internacionales. El llamado es a que sigamos trabajando con el mayor interés y dedicación y, sobretodo, de manera coordinada y articulada.

Muchas gracias.

Edición 1163

## Colombia Principales indicadores macroeconómicos

	2015					2016					2017					2018*
	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	Total	
<b>Producto Interno Bruto**</b>																
PIB Nominal (COP Billones)	<b>804,7</b>	209,6	213,6	218,0	222,7	<b>863,9</b>	226,4	230,1	233,5	237,9	<b>928,1</b>	242,3	246,6	...	<b>985,6</b>	
PIB Nominal (USD Billones)	<b>255,5</b>	67,0	71,3	74,5	74,0	<b>287,0</b>	77,0	75,8	79,5	79,7	<b>311,0</b>	87,1	84,2	...	<b>306,9</b>	
PIB Real (COP Billones)	<b>804,7</b>	204,4	204,0	205,0	207,0	<b>820,5</b>	207,2	208,6	208,8	210,6	<b>835,2</b>	212,5	213,7	214,2	<b>857,7</b>	
PIB Real (% Var. interanual)	<b>3,0</b>	3,5	2,2	0,9	1,3	<b>2,0</b>	1,3	2,2	1,8	1,7	<b>1,8</b>	2,6	2,5	2,6	<b>2,7</b>	
<b>Precios</b>																
Inflación (IPC, % Var. interanual)	<b>6,8</b>	8,0	8,6	7,3	5,7	<b>5,7</b>	4,7	4,0	4,0	4,1	<b>4,1</b>	3,1	3,2	3,2	<b>3,3</b>	
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	<b>5,2</b>	6,2	6,3	5,9	5,1	<b>5,1</b>	5,1	5,1	4,7	5,0	<b>5,0</b>	4,1	3,8	3,7	<b>3,5</b>	
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	<b>3149</b>	3129	2995	2924	3010	<b>3010</b>	2941	3038	2937	2984	<b>2984</b>	2780	2931	2972	<b>3211</b>	
Tipo de cambio (Var. % interanual)	<b>31,6</b>	21,5	15,8	-6,3	-4,4	<b>-4,4</b>	-6,0	1,5	0,4	-0,9	<b>-0,9</b>	-5,5	-3,5	1,2	<b>7,6</b>	
<b>Sector Externo (% del PIB)</b>																
Cuenta corriente	<b>-6,4</b>	-5,6	-3,7	-4,7	-3,2	<b>-4,3</b>	-4,6	-3,2	-3,6	-2,0	<b>-3,3</b>	-3,5	-3,8	...	<b>-3,0</b>	
Cuenta corriente (USD Billones)	<b>-18,3</b>	-3,4	-2,6	-3,5	-2,6	<b>-12,8</b>	-3,4	-2,5	-2,8	-1,7	<b>-8,9</b>	-2,8	-3,2	...	<b>-11,4</b>	
Balanza comercial	<b>-6,3</b>	-6,2	-3,9	-4,6	-3,5	<b>-4,6</b>	-3,5	-3,3	-3,2	-1,6	<b>-2,9</b>	-2,2	-2,7	...	<b>-3,2</b>	
Exportaciones F.O.B.	<b>15,8</b>	14,8	14,9	14,8	14,6	<b>14,9</b>	15,1	14,8	15,7	15,2	<b>15,5</b>	15,6	15,9	...	...	
Importaciones F.O.B.	<b>22,1</b>	21,0	18,9	19,4	18,1	<b>19,5</b>	18,6	18,1	18,8	16,9	<b>18,3</b>	17,8	18,6	...	...	
Renta de los factores	<b>-2,0</b>	-1,7	-1,8	-2,1	-1,8	<b>-1,9</b>	-3,1	-2,0	-2,6	-2,6	<b>-2,6</b>	-3,4	-3,2	...	<b>-2,3</b>	
Transferencias corrientes	<b>1,9</b>	2,2	2,0	1,9	2,1	<b>2,1</b>	1,9	2,1	2,2	2,2	<b>2,2</b>	2,0	2,1	...	<b>1,8</b>	
Inversión extranjera directa	<b>4,0</b>	7,7	5,2	3,1	4,1	<b>4,9</b>	3,4	3,3	6,4	4,6	<b>4,7</b>	2,7	4,3	...	...	
<b>Sector Público (acumulado, % del PIB)</b>																
Bal. primario del Gobierno Central	<b>-0,5</b>	-0,2	0,3	0,1	-1,1	<b>-1,1</b>	-0,7	0,2	0,6	-0,8	<b>-0,8</b>	-0,1	...	...	<b>-0,2</b>	
Bal. del Gobierno Central	<b>-3,0</b>	-0,8	-1,0	-2,5	-4,0	<b>-4,0</b>	-1,2	-1,2	-2,0	-3,6	<b>-3,6</b>	-0,6	...	...	<b>-3,1</b>	
Bal. estructural del Gobierno Central	<b>-2,2</b>	...	...	...	...	<b>-2,2</b>	...	...	...	...	<b>-1,9</b>	...	...	...	<b>-1,9</b>	
Bal. primario del SPNF	<b>-0,6</b>	1,0	2,1	1,8	0,9	<b>0,9</b>	-0,1	1,2	2,0	0,5	<b>0,5</b>	0,5	...	...	<b>0,6</b>	
Bal. del SPNF	<b>-3,4</b>	0,3	0,6	-0,7	-2,4	<b>-2,4</b>	-0,5	-0,3	-0,8	-2,7	<b>-2,7</b>	0,0	...	...	<b>-2,4</b>	
<b>Indicadores de Deuda (% del PIB)</b>																
Deuda externa bruta*	<b>38,2</b>	40,8	41,3	41,2	42,5	<b>42,5</b>	38,5	38,5	39,6	39,6	<b>39,6</b>	36,5	36,5	...	...	
Pública	<b>22,6</b>	24,1	24,7	24,6	25,1	<b>25,1</b>	22,9	22,4	23,0	22,8	<b>22,8</b>	21,2	20,9	...	...	
Privada	<b>15,6</b>	16,7	16,6	16,6	17,4	<b>17,4</b>	15,6	16,0	16,6	16,7	<b>16,7</b>	15,3	15,5	...	...	
Deuda bruta del Gobierno Central	<b>40,8</b>	43,1	43,9	44,5	46,0	<b>42,5</b>	43,6	44,1	45,6	46,6	<b>43,1</b>	43,7	46,1	...	...	

\* Proyecciones para el cierre de 2018. \*\* PIB Real: Datos corregidos por efectos estacionales y de calendario - DANE, base 2015.

Fuente: PIB y Crecimiento Real – DANE, proyecciones Asobancaria. Sector Externo – Banco de la República, proyecciones MHCP y Asobancaria. Sector Público – MHCP. Indicadores de deuda – Banco de la República, Departamento Nacional de Planeación y MHCP.



Edición 1163

## Colombia

### Estados financieros del sistema bancario\*

	ago-18 (a)	jul-18	ago-17 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
<b>Activo</b>	<b>601.558</b>	<b>594.969</b>	<b>571.219</b>	<b>2,1%</b>
Disponible	38.858	38.384	38.697	-2,6%
Inversiones y operaciones con derivados	113.187	109.495	98.535	11,4%
Cartera de crédito	429.187	428.615	409.855	1,6%
Consumo	121.406	120.256	112.270	4,9%
Comercial	236.698	237.999	233.139	-1,5%
Vivienda	59.004	58.327	52.842	8,3%
Microcrédito	12.079	12.033	11.604	1,0%
Provisiones	26.528	26.214	22.174	16,0%
Consumo	9.743	9.687	8.239	14,7%
Comercial	13.909	13.685	11.381	18,5%
Vivienda	2.040	2.009	1.717	15,2%
Microcrédito	837	833	824	-1,4%
<b>Pasivo</b>	<b>524.212</b>	<b>517.993</b>	<b>497.262</b>	<b>2,3%</b>
Instrumentos financieros a costo amortizado	455.809	453.661	433.391	2,0%
Cuentas de ahorro	170.964	170.062	159.654	3,9%
CDT	153.132	153.306	147.502	0,7%
Cuentas Corrientes	52.153	50.322	47.869	5,7%
Otros pasivos	3.300	3.280	3.412	-6,2%
<b>Patrimonio</b>	<b>77.346</b>	<b>76.977</b>	<b>73.957</b>	<b>1,4%</b>
<b>Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)</b>	<b>5.492</b>	<b>4.924</b>	<b>4.935</b>	<b>7,9%</b>
Ingresos financieros de cartera	29.083	25.435	29.897	-5,6%
Gastos por intereses	10.498	9.203	12.629	-19,4%
Margen neto de Intereses	19.347	16.941	17.995	4,3%
<b>Indicadores</b>				<b>Variación (a) - (b)</b>
<b>Indicador de calidad de cartera</b>	<b>4,92</b>	<b>4,97</b>	<b>4,32</b>	<b>0,60</b>
Consumo	5,71	5,78	5,82	-0,10
Comercial	4,80	4,87	3,77	1,03
Vivienda	3,21	3,17	2,82	0,39
Microcrédito	7,57	7,81	7,78	-0,21
<b>Cubrimiento</b>	<b>125,7</b>	<b>123,0</b>	<b>125,3</b>	<b>-0,48</b>
Consumo	140,4	139,4	126,2	14,23
Comercial	122,5	118,2	129,6	-7,08
Vivienda	107,6	108,5	115,1	-7,57
Microcrédito	91,5	88,6	91,2	0,36
ROA	1,37%	1,42%	1,30%	0,1
ROE	10,84%	11,22%	10,17%	0,7
Solvencia	15,79%	15,69%	16,06%	-0,3

\* Cifras en miles de millones de pesos.

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

Edición 1163

## Colombia

### Principales indicadores de inclusión financiera

	2015					2016					2017					2018		
	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC	<b>49,9</b>	49,9	50,2	50,3	50,2	<b>50,2</b>	49,8	50,2	49,9	49,6	<b>49,6</b>	49,4	49,3					
Efectivo/M2 (%)	<b>12,53</b>	12,72	12,76	12,69	12,59	<b>12,59</b>	12,39	12,24	12,19	12,18	<b>12,18</b>	12,40	12,07					
<b>Cobertura</b>																		
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	<b>99,9</b>	100	100	99,9	99,7	<b>99,7</b>	100	100	99,9	100	<b>100</b>							
Municipios con al menos una oficina (%)	<b>75,3</b>	73,8	73,7	74,0	73,9	<b>73,9</b>	73,7	74,0	73,9	73,9	<b>73,9</b>	74,0	75,7					
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	<b>99,6</b>	99,7	99,6	99,6	99,5	<b>99,5</b>	99,8	100	99,9	100	<b>100</b>							
<b>Acceso</b>																		
<b>Productos personas</b>																		
Indicador de bancarización (%) SF*	<b>76,30</b>	77,10	77,30	77,40	77,30	<b>77,30</b>	77,10	78,50	79,10	80,10	<b>80,10</b>	80,10	80,8					
Indicador de bancarización (%) EC**	<b>75,40</b>	76,20	76,40	76,50	76,40	<b>76,40</b>	77,20	77,60	78,25	79,20	<b>79,20</b>	79,00	79,70					
Adultos con: (en millones)																		
Cuentas de ahorro EC	<b>23,01</b>	23,38	23,53	23,63	23,53	<b>23,53</b>	24,05	24,35	24,68	25,16	<b>25,16</b>	25,00	25,3					
Cuenta corriente EC	<b>1,75</b>	1,75	1,74	1,71	1,72	<b>1,72</b>	1,72	1,72	1,71	1,73	<b>1,73</b>	1,74	1,81					
Cuentas CAES EC	<b>2,81</b>	2,82	2,83	2,83	2,83	<b>2,83</b>	2,82	2,83	2,83	2,97	<b>2,97</b>	3,00	3,02					
Cuentas CATS EC	<b>0,10</b>	0,10	0,10	0,10	0,10	<b>0,10</b>	0,10	0,10	0,10	0,10	<b>0,10</b>	0,10	0,10					
Otros productos de ahorro EC	<b>0,58</b>	0,61	0,63	0,65	0,77	<b>0,77</b>	0,77	0,78	0,78	0,78	<b>0,78</b>	0,78	0,81					
Crédito de consumo EC	<b>8,28</b>	8,53	8,51	8,63	8,74	<b>8,74</b>	8,86	8,99	9,04	9,17	<b>9,17</b>	7,23	7,37					
Tarjeta de crédito EC	<b>8,94</b>	9,12	9,20	9,37	9,58	<b>9,58</b>	9,81	9,96	10,00	10,27	<b>10,27</b>	9,55	9,83					
Microcrédito EC	<b>3,50</b>	3,59	3,57	3,52	3,56	<b>3,56</b>	3,69	3,63	3,63	3,68	<b>3,68</b>	3,41	3,50					
Crédito de vivienda EC	<b>1,31</b>	1,34	1,35	1,36	1,39	<b>1,39</b>	1,40	1,41	1,41	1,43	<b>1,43</b>	1,34	1,37					
Crédito comercial EC	-	-	-	-	-	<b>1,23</b>	1,00	0,99	0,98	1,02	<b>1,02</b>	0,65	0,67					
Al menos un producto EC	<b>24,66</b>	25,02	25,20	25,35	25,40	<b>25,40</b>	25,77	26,02	26,33	27,1	<b>27,1</b>	26,8	27,2					
<b>Uso</b>																		
<b>Productos personas</b>																		
Adultos con: (en porcentaje)																		
Algún producto activo SF	<b>64,5</b>	64,6	65,4	66,0	66,3	<b>66,3</b>	67,1	67,4	67,6	68,6	<b>68,6</b>	67,1	68,0					
Algún producto activo EC	<b>63,5</b>	63,5	64,3	65,0	65,1	<b>65,1</b>	66,1	66,3	66,5	66,9	<b>66,9</b>	65,7	66,6					
Cuentas de ahorro activas EC	<b>71,7</b>	67,8	69,8	71,6	72,0	<b>72,0</b>	73,4	73,7	72,9	71,8	<b>71,8</b>	67,7	68,4					
Cuentas corrientes activas EC	<b>86,3</b>	85,2	85,4	84,8	84,5	<b>84,5</b>	84,5	83,8	83,9	83,7	<b>83,7</b>	84,4	85,0					
Cuentas CAES activas EC	<b>87,3</b>	87,5	87,5	87,5	87,5	<b>87,5</b>	87,7	87,5	87,5	89,5	<b>89,5</b>	89,7	89,8					
Cuentas CATS activas EC	<b>96,5</b>	96,5	96,5	96,5	96,5	<b>96,5</b>	96,5	96,5	96,5	96,5	<b>96,5</b>	96,5	95,2					
Otros pdtos. de ahorro activos EC	<b>53,1</b>	55,1	65,8	65,9	66,6	<b>66,6</b>	65,1	65,6	64,3	62,7	<b>62,7</b>	62,0	62,5					
Créditos de consumo activos EC	<b>82,4</b>	82,5	82,4	82,7	82,8	<b>82,0</b>	83,0	83,2	83,4	83,5	<b>83,5</b>	82,0	81,5					
Tarjetas de crédito activas EC	<b>92,0</b>	92,2	92,2	92,3	92,3	<b>92,3</b>	91,7	91,1	90,8	90,1	<b>90,1</b>	88,9	88,9					
Microcrédito activos EC	<b>70,8</b>	70,5	99,0	66,3	66,2	<b>66,2</b>	71,8	71,0	71,4	71,1	<b>71,1</b>	71,2	70,4					



Edición 1163

Colombia

## Principales indicadores de inclusión financiera

	2015					2016					2017		2018	
	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	
Créditos de vivienda activos EC	<b>79,1</b>	78,4	79,1	79,4	79,3	<b>79,3</b>	79,2	79,3	79,2	78,9	<b>78,9</b>	78,2	77,7	
Créditos comerciales activos EC	-	84,2	83,3	84,2	84,9	<b>85,3</b>	85,6	85,5	85,1	84,7	<b>84,7</b>	59,2	58,7	

### Acceso

#### Productos empresas

Empresas con: (en miles)

Al menos un producto EC	<b>726,8</b>	730,3	729,3	725,9	751,0	<b>751,0</b>	751,0	756,8	759,2	775,2	<b>775,2</b>	944,3	947,8
Cuenta de ahorro EC	<b>475,5</b>	480,7	480,4	481,0	500,8	<b>500,8</b>	500,8	507,0	508,7	522,7	<b>522,7</b>	649,7	647,7
Cuenta corriente EC	<b>420,4</b>	419,6	419,2	412,0	420,9	<b>420,9</b>	420,9	424,5	425,5	430,7	<b>430,7</b>	488,9	505,2
Otros productos de ahorro EC	<b>11,26</b>	11,39	11,70	13,39	15,24	<b>15,24</b>	15,24	14,37	14,13	14,12	<b>14,12</b>	14,4	14,1
Crédito comercial EC	<b>223,2</b>	236,9	228,8	229,7	242,5	<b>242,5</b>	242,5	247,0	240,1	243,6	<b>243,6</b>	265,3	272,2
Crédito de consumo EC	<b>96,65</b>	97,66	97,77	98,09	98,72	<b>98,72</b>	98,72	100,4	101,1	102,5	<b>102,5</b>	104,4	106,7
Tarjeta de crédito EC	<b>77,02</b>	76,32	77,10	78,51	79,96	<b>79,96</b>	79,96	84,24	84,74	94,35	<b>94,35</b>	102,1	104,4
Al menos un producto EC	<b>726,7</b>	730,3	729,3	725,9	751,0	<b>751,0</b>	751,0	756,8	759,1	775,1	<b>775,1</b>	944,3	947,8

### Uso

#### Productos empresas

Empresas con: (en porcentaje)

Algún producto activo EC	<b>75,2</b>	70,6	74,9	74,5	74,7	<b>74,7</b>	74,7	74,5	73,2	73,3	<b>73,3</b>	71,6	71,9
Algún producto activo SF	<b>75,2</b>	70,6	74,9	74,5	74,7	<b>74,7</b>	74,7	74,0	73,2	73,3	<b>73,3</b>	71,7	71,9
Cuentas de ahorro activas EC	<b>49,1</b>	39,3	48,7	48,1	49,1	<b>49,1</b>	49,1	49,7	46,9	47,2	<b>47,2</b>	48,1	47,7
Otros pdtos. de ahorro activos EC	<b>45,3</b>	45,4	55,6	56,1	57,5	<b>57,5</b>	57,5	53,6	52,5	51,2	<b>51,2</b>	50,8	49,5
Cuentas corrientes activas EC	<b>90,5</b>	89,0	89,3	89,0	89,1	<b>89,1</b>	89,1	88,4	88,5	88,5	<b>88,5</b>	88,5	88,2
Microcréditos activos EC	<b>60,8</b>	60,6	61,7	63,0	63,2	<b>63,2</b>	63,2	63,1	63,0	62,0	<b>62,0</b>	58,5	58,5
Créditos de consumo activos EC	<b>84,8</b>	84,3	84,8	85,1	84,9	<b>84,9</b>	84,9	85,1	85,4	85,1	<b>85,1</b>	83,7	83,4
Tarjetas de crédito activas EC	<b>85,6</b>	88,4	88,8	88,7	88,6	<b>88,6</b>	88,6	88,8	88,3	89,4	<b>89,4</b>	90,6	89,8
Créditos comerciales activos EC	<b>89,2</b>	90,4	89,9	90,3	91,3	<b>91,3</b>	91,3	91,3	90,4	90,8	<b>90,8</b>	91,0	91,1

#### Operaciones (semestral)

Total operaciones (millones)	<b>4.333</b>	-	2.390	-	2.537	<b>4.926</b>	-	2.602	-	2.860	<b>5.462</b>	-	2.926
No monetarias (Participación)	<b>44,7</b>	-	48,0	-	48,1	<b>48,0</b>	-	49,8	-	50,7	<b>50,3</b>	-	52,5
Monetarias (Participación)	<b>55,3</b>	-	52,0	-	51,9	<b>52,0</b>	-	50,2	-	49,3	<b>49,7</b>	-	47,4
No monetarias (Crecimiento anual)	<b>33,3</b>	-	30,4	-	15,4	<b>22,22</b>	-	12,9	-	18,9	<b>16,01</b>	-	18,66
Monetarias (Crecimiento anual)	<b>6,09</b>	-	8,3	-	5,4	<b>6,79</b>	-	5,2	-	7,1	<b>6,14</b>	-	6,30

#### Tarjetas

Crédito vigentes (millones)	<b>13,75</b>	13,84	14,30	14,43	14,93	<b>14,93</b>	14,79	14,75	14,71	14,89	<b>14,89</b>	14,91	15,03
Débito vigentes (millones)	<b>22,51</b>	23,22	23,83	24,61	25,17	<b>25,17</b>	25,84	26,39	27,10	27,52	<b>27,52</b>	28,17	28,68
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	<b>215,9</b>	202,5	204,5	188,9	205,8	<b>205,8</b>	200,9	199,5	187,9	201,8	<b>201,8</b>	194,1	196,1
Ticket promedio compra débito (\$miles)	<b>137,4</b>	123,8	129,4	125,6	138,3	<b>138,3</b>	126,1	127,5	121,6	133,4	<b>133,4</b>	121,2	123,2

\*EC: Establecimientos de crédito; incluye Bancos, Compañías de financiamiento comercial, Corporaciones financieras, Cooperativas financieras e Instituciones Oficiales Especiales.

\*\*SF: Sector Financiero; incluye a los Establecimientos de crédito, ONG y Cooperativas no vigiladas por la Superintendencia Financiera.

Fuente: Profundización – Superintendencia Financiera y DANE. Cobertura, acceso y uso - Banca de las Oportunidades. Operaciones y tarjetas – Superintendencia Financiera.