

Edición 1180

## Discurso de Instalación - 10º Congreso de Acceso a Servicios Financieros y Medios de Pago CAMP 2019

**Santiago Castro Gómez**  
Cali, 4 de abril de 2019

- El sector financiero ha trabajado constantemente para garantizar mayores niveles de innovación en la oferta de productos y servicios. Actualmente, la industria ofrece billeteras móviles, las cuales cada día tienen una gama mayor de transacciones habilitadas y apuntan en el futuro cercano a contar con una interoperabilidad en su funcionamiento. Además, se han liderado iniciativas como el Finnlab y Fintechgración, las cuales apuntan en la misma dirección.
- La innovación en la oferta de productos y servicio ha venido acompañada de un proceso masivo de inclusión que ha permitido el ingreso de un mayor número de colombianos al sector financiero. En efecto, cerca de 13 millones de colombianos se han bancarizado en los últimos diez años, con lo cual el indicador de inclusión financiera se situó en 81% a finales de 2018.
- A nivel de cobertura de las entidades financieras, hemos alcanzado presencia en el 100% de los municipios de Colombia, bien sea a través de corresponsales bancarios o de oficinas.
- Para los próximos diez años la misión principal de la industria bancaria consistirá en incluir financieramente al 100% de la población adulta colombiana. Tal propósito exige que el sector financiero y el Gobierno Nacional desarrollen una serie de estrategias que garanticen el acceso masivo de la población que habita en el sector rural al sistema financiero.
- Mediante el desarrollo de esquemas más avanzados de interoperabilidad entre los productos financieros ofertados por las entidades bancarias y la utilización de modelos de identidad digital, fomentaremos el uso de los servicios financieros. Esto permitirá que más del 90% de la población cuente con al menos un producto financiero activo para el 2029.

8 de abril de 2019

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)

Edición 1180

## Discurso de Instalación - 10º Congreso de Acceso a Servicios Financieros y Medios de Pago CAMP 2019

**Santiago Castro Gómez**  
Cali, 4 de abril de 2019

Tengo el honor de instalar la décima versión del Congreso de Acceso a Servicios Financieros y Medios de Pago CAMP - 2019, evento líder en Colombia en los temas de innovación y transformación digital del sector financiero. Nos recibe por cuarta ocasión la ciudad de Cali, la sucursal del Cielo, mi ciudad. Conoceremos los avances más recientes y las estrategias tecnológicas de los grandes jugadores mundiales, y por supuesto, de la banca colombiana, en materia de medios de pagos e inclusión financiera.

Diez años resultan suficientes para hacer un balance sobre nuestros mayores logros y para identificar qué aspectos requieren nuestra atención.

En la pasada década, hemos podido observar como la población colombiana ha ido incorporando progresivamente el uso de las más modernas tecnologías en su diario vivir. Un ejemplo es la tasa de tenencia de telefonía móvil, la cual es superior al 96%, a esto se suma la tasa de conexiones a internet móvil que subió del 16% al 52% entre 2012 y 2017.

Asobancaria no ha sido ajena a esta tendencia. Por ello desde el año 2010, creó la Junta Sectorial de Inclusión Financiera con el propósito de definir la hoja de ruta por medio de la cual se ha fomentado el desarrollo de los medios de pago electrónicos, la transformación digital y la inclusión financiera en el país. Gracias a este trabajo conjunto y articulado entre el gremio y Estado es que la inclusión financiera de los colombianos ha crecido en cerca de 30 puntos porcentuales.

Trabajamos constantemente para garantizar mayores niveles de innovación en la oferta de productos y servicios. Actualmente, nuestra industria ofrece cinco billeteras móviles, las cuales cada día tienen una gama mayor de transacciones habilitadas y apuntan en el futuro cercano a una interoperabilidad en su funcionamiento.

Quiero resaltar que el número de operaciones realizadas a través de internet y banca móvil han tenido crecimientos superiores al 30% promedio anual en la última década, pasando de 251 a 3.684 millones, en ese lapso. Esto ha implicado grandes inversiones en innovación que superarán los \$400 mil millones en 2019.

El interés por incrementar los niveles de innovación financiera explica que escenarios como "LaArenera", la versión del *SandBox* desarrollado por la Superintendencia

Editor

Germán Montoya Moreno  
Director Económico



Hotel JW Marriott Bogotá

Jornada de Libre Competencia en el Sector Financiero  
Comprometidos con la transparencia y las buenas prácticas

INSCRIBETE AQUÍ.

¿Quieres participar con tu trabajo de investigación y que llegues a ser uno de los mejores en el sector financiero?

Inscríbete aquí

C F P 3ª CALLE PAPERS

Contribuyendo al desarrollo del sistema financiero

31º Simposio de Mercado de Capitales

Agosto 22 y 23 del 2019 Hotel InterContinental Medellín, Colombia



## Edición 1180

Financiera de Colombia desde el año 2017, hayan contado con una participación significativa de las entidades financieras. De la totalidad de los proyectos aprobados por parte de SFC Innova, todos vinculan al menos una entidad de nuestro sector, siendo el más reciente, uno presentado por la Asobancaria que espera fomentar los pagos digitales por dispositivo móvil.

Estas tendencias se complementan con iniciativas de la Asociación. En primer lugar, desde marzo de 2018, Asobancaria ha coordinado la puesta en marcha del Laboratorio de Innovación Financiera (FinnLab) como proyecto gremial de economía experimental que desarrolla proyectos de rápida implementación para la eficiencia del sistema financiero colombiano. A través de esta iniciativa, hemos adelantado documentos por medio de los cuales se efectuaron recomendaciones de política para construir el método de autenticación y crear el estándar de Identidad Digital del país.

Complementando esto, hemos venido trabajando junto con la Cámara Colombiana de la Informática y las Telecomunicaciones (CCIT) en la iniciativa de Fintechgración, la cual se identifica como una plataforma de investigación, creada a finales de 2016 bajo el concepto de unir a la banca con el dinamismo, la innovación y el emprendimiento que caracteriza a las TELCO. Un ejemplo de este trabajo conjunto lo veremos en el lanzamiento del Libro *“Fintechgración: Destruyendo Barreras, construyendo oportunidades”* que mañana será presentado.

Además, Asobancaria ha venido liderando la iniciativa interinstitucional denominada “Proyecto F”, enfocada en fomentar el uso de medios de pago electrónicos en materia de recaudos por parte del Gobierno y pago de obligaciones de los colombianos. Al respecto, es importante destacar los avances en: (i) lograr la dispersión de recursos del Sistema General de Participaciones (SGP) a través de cuentas maestras; (ii) realizar el pago de seguridad social y parafiscales (PILA), que beneficia a más del 65% de la población vinculada con contratos laborales y órdenes de servicios; y (iii) fomentar el recaudo de los impuestos nacionales y distritales.

Estas iniciativas han venido acompañadas de un proceso masivo de inclusión que ha permitido el ingreso de un mayor número de colombianos al sector financiero. Más de 13 millones de colombianos se han bancarizado en los últimos 10 años llegando a niveles de 81% de inclusión a finales de 2018.

Un hecho clave para cumplir con el propósito de incrementar la inclusión financiera ha consistido en ampliar la oferta de productos financieros, de manera que estos se ajusten en mayor medida a las características del consumidor.

Por su parte, nuestros microempresarios han tenido una oferta de financiación más amplia. El saldo de la cartera de microcrédito se incrementó de \$2,6 a \$12,2 billones durante el periodo 2008-2018 y el número de adultos con un microcrédito subió de cerca de 1 millón a 3,5 millones en ese mismo lapso.

Adicionalmente, a nivel de cobertura de las entidades financieras hemos alcanzado presencia en el 100% de los municipios de Colombia, bien sea a través de corresponsales bancarios o de oficinas.

De igual manera, se han logrado avances notorios en materia de desarrollo de medios de pago en el país. Por ejemplo, el número de tarjetas de crédito activas creció de 7,2 a 15,3 millones entre 2008 y 2018. En el caso de las tarjetas débito también se presentó una expansión de 15 a 29,6 millones durante el mismo periodo.

Sin embargo, la industria bancaria todavía enfrenta una serie de retos. En primer lugar, aunque el acceso de productos financieros asciende al 81%, su uso es solo del 68%. Al respecto, hemos venido trabajando para identificar las barreras que impiden una mayor utilización, logrando avances significativos en materia de interoperabilidad y de identidad digital.

En segundo lugar, el sector rural sufre un rezago en su indicador de inclusión financiera cercano a los 30 puntos porcentuales frente a los grandes centros urbanos. También, existen deficiencias en materia de cobertura de redes de telecomunicaciones para lo cual se requiere un trabajo con el sector TIC para garantizar una mayor penetración de los canales digitales.

Sumado a esto, otro de los grandes retos es reducir el sobreuso del efectivo. Hasta el momento los esfuerzos de política pública aunados a las iniciativas que se han venido liderando desde el sector privado, han sido insuficientes para reducir el indicador efectivo/M2 de los niveles del 12% o 13% que se han observado en la última década. Este hecho evidencia la necesidad de dinamizar los esfuerzos por promover la utilización de los medios de pago electrónicos.

## Edición 1180

Ante esto nos preguntamos ¿Cuáles son las perspectivas del sector bancario para los siguientes diez años y cómo superaremos los retos mencionados? ¿Qué espero yo como ciudadano y como usuario del sector financiero en la próxima década? En primer lugar, la misión principal de la industria bancaria consistirá en incluir financieramente al 100% de la población adulta colombiana. Tal propósito exige que el sector financiero de la mano del Gobierno Nacional, y en particular del Ministerio de Agricultura, desarrollen una serie de estrategias que garanticen el acceso masivo de la población que habita en el sector rural.

Adicionalmente, mediante el desarrollo de esquemas más avanzados de interoperabilidad entre los productos financieros ofertados por las entidades bancarias y la utilización de modelos de identidad digital, fomentaremos el uso de los servicios financieros. Esto permitirá que más del 90% de la población cuente con al menos un producto financiero activo para el 2029.

Otro objetivo que esperamos alcanzar es que un porcentaje mayor al 50% del monto total de las transacciones se haga a través de los canales digitales y por medio de tecnologías como NFC (*Near Field Communication*) o códigos QR (*Quick Response*) indexadas a dispositivos móviles.

La adopción acelerada de soluciones tecnológicas y el ofrecimiento de servicios financieros mediante los nuevos canales digitales han llevado a redefinir la administración del riesgo, la gestión de datos personales y demás información reportada por los consumidores financieros. En este sentido, lograr que se concreten todas las oportunidades que ofrece la transformación digital en los próximos años trae consigo la necesidad de adaptar la regulación financiera existente a los nuevos modelos de negocio, las capacidades de la tecnología y la condición cambiante de la industria.

Finalmente, es una realidad que la velocidad del cambio tecnológico es cada vez mayor. Se espera que en los próximos diez años las temáticas de economía colaborativa, *blockchain*, conocimiento del cliente, robótica, inteligencia artificial y ciberseguridad sean indispensables para la planeación estratégica de todo el sistema financiero. Por consiguiente, la banca debe avanzar en modernizar los esquemas de perfilamiento del cliente explorando escenarios de *Open Banking* y *Big Data*, sumado a una integración de nuevas tecnologías en los actuales modelos de negocio.

Como puede notar Señor Ministro y apreciados asistentes, han sido muchos los avances de la banca colombiana en materia de inclusión financiera en los últimos diez años, gracias entre otras al aporte de la transformación digital y la modernización que están teniendo los medios de pago en la economía. Aun así, siguen siendo muchos los retos hacia el futuro. Este Congreso, como lo dice su slogan, debería indicarnos cuál es la ruta hacia la transformación digital y cuál será la política pública que se construya para lograr esos objetivos.

Solo me resta agradecerles por su asistencia e interés en participar en este evento y los invito a explorar activamente esta agenda académica y todos los espacios comerciales y de desarrollo de negocios que ofrece el CAMP-2019. Esperamos que todas las temáticas que hemos preparado para ustedes les permitan abordar de la mejor manera los retos actuales en materia de innovación en servicios financieros, medios de pago e inclusión financiera.

De nuevo les doy la bienvenida al Valle del Cauca y a la décima edición de nuestro Congreso.

A todos muchas gracias.

**Edición 1180**

## Colombia Principales indicadores macroeconómicos

	2015					2016					2017					2018	2019*
	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	Total
<b>Producto Interno Bruto**</b>																	
PIB Nominal (COP Billones)	804,7	209,0	213,5	218,6	222,8	863,8	224,3	228,4	231,6	235,9	920,2	240,5	242,9	245,3	247,4	976,1	1043,6
PIB Nominal (USD Billones)	255,5	66,8	71,3	74,7	74,0	287,0	76,3	75,2	78,9	79,0	308,4	86,5	82,9	82,5	76,1	300,3	325,0
PIB Real (COP Billones)	804,7	192,0	199,5	206,1	223,8	821,5	194,4	202,2	209,4	226,6	832,6	198,4	208,2	215,0	233,0	854,7	882,1
PIB Real (% Var. interanual)	3,0	3,1	1,9	1,4	2,0	2,1	1,1	1,9	1,4	1,0	1,8	2,2	2,6	2,9	2,9	2,7	3,2
<b>Precios</b>																	
Inflación (IPC, % Var. interanual)	6,8	8,0	8,6	7,3	5,7	5,7	4,7	4,0	4,0	4,1	4,1	3,1	3,2	3,2	3,2	3,2	3,6
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	5,2	6,2	6,3	5,9	5,1	5,1	5,1	4,7	5,0	5,0	5,0	4,1	3,8	3,7	3,5	3,5	3,6
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3149	3129	2995	2924	3010	3010	2941	3038	2937	2984	2984	2780	2931	2972	3250	3250	3211
Tipo de cambio (Var. % interanual)	31,6	21,5	15,8	-6,3	-4,4	-4,4	-6,0	1,5	0,4	-0,9	-0,9	-5,5	-3,5	1,2	8,9	8,9	-1,2
<b>Sector Externo (% del PIB)</b>																	
Cuenta corriente	-6,4	-5,6	-3,7	-4,7	-3,2	-4,3	-4,7	-3,3	-3,7	-1,9	-3,3	-3,5	-3,7	-3,7	-4,8	-3,8	-3,6
Cuenta corriente (USD Billones)	-18,6	-3,4	-2,6	-3,5	-2,6	-12,1	-3,5	-2,5	-2,8	-1,7	-10,4	-2,8	-3,1	-3,1	-3,7	-12,7	-12,8
Balanza comercial	-6,3	-6,2	-3,9	-4,6	-3,5	-4,6	-3,5	-3,3	-3,1	-1,4	-2,9	-1,9	-2,6	-2,8	-4,1	-2,8	-1,2
Exportaciones F.O.B.	15,8	14,8	14,9	14,8	14,6	14,9	15,1	14,9	15,7	15,4	15,5	15,8	15,9	16,3	18,1	16,3	13,2
Importaciones F.O.B.	22,1	21,0	18,9	19,4	18,1	19,5	18,6	18,2	18,8	16,8	18,3	17,8	18,6	19,1	22,2	19,1	14,5
Renta de los factores	-2,0	-1,7	-1,8	-2,1	-1,8	-1,9	-3,2	-2,1	-2,7	-2,7	-2,6	-3,5	-3,2	-3,3	-3,7	-3,4	-3,2
Transferencias corrientes	1,9	2,2	2,0	1,9	2,1	2,1	1,9	2,1	2,2	2,2	2,2	2,0	2,1	2,3	2,9	2,3	2,3
Inversión extranjera directa (pasivo)	4,0	7,7	5,2	3,1	4,1	4,9	3,4	3,3	6,4	4,6	4,7	2,6	4,3	3,0	3,5	3,3	3,8
<b>Sector Público (acumulado, % del PIB)</b>																	
Bal. primario del Gobierno Central	-0,5	-0,2	0,3	0,1	-1,1	-1,1	-0,7	0,2	0,6	-0,8	-0,8	-0,1	-0,3	...	...	-0,2	...
Bal. del Gobierno Central	-3,0	-0,8	-1,0	-2,5	-4,0	-4,0	-1,2	-1,2	-2,0	-3,6	-3,6	-0,6	-1,5	...	...	-3,1	-2,4
Bal. estructural del Gobierno Central	-2,2	...	...	...	...	-2,2	...	...	...	...	-1,9	...	...	...	...	-1,9	...
Bal. primario del SPNF	-0,6	1,0	2,1	1,8	0,9	0,9	-0,1	1,2	2,0	0,5	0,5	0,5	0,8	...	...	0,6	0,5
Bal. del SPNF	-3,4	0,3	0,6	-0,7	-2,4	-2,4	-0,5	-0,3	-0,8	-2,7	-2,7	0,0	-0,5	...	...	-2,4	...
<b>Indicadores de Deuda (% del PIB)</b>																	
Deuda externa bruta*	38,2	40,8	41,3	41,2	42,5	42,5	38,5	38,5	39,6	39,6	39,6	36,5	36,5	...	...	...	...
Pública	22,6	24,1	24,7	24,6	25,1	25,1	22,9	22,4	23,0	22,8	22,8	21,2	20,9	...	...	...	...
Privada	15,6	16,7	16,6	16,6	17,4	17,4	15,6	16,0	16,6	16,7	16,7	15,3	15,5	...	...	...	...
Deuda bruta del Gobierno Central	40,8	43,1	43,9	44,5	46,0	42,5	43,6	44,1	45,6	46,6	43,1	43,7	46,1	...	...	...	...

\* Proyecciones. \*\* 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 1180

## Colombia Estados financieros del sistema bancario\*

	ene-19 (a)	dic-18	ene-18 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
<b>Activo</b>	<b>624.806</b>	<b>627.253</b>	<b>581.264</b>	<b>4,2%</b>
Disponible	42.594	45.918	37.494	10,1%
Inversiones y operaciones con derivados	118.793	116.155	107.005	7,6%
Cartera de crédito	440.763	443.737	416.734	2,5%
Consumo	126.663	126.225	116.043	5,8%
Comercial	239.707	243.508	233.605	-0,5%
Vivienda	62.165	61.801	55.257	9,1%
Microcrédito	12.227	12.203	11.829	0,2%
Provisiones	27.770	27.461	24.395	10,4%
Consumo	9.793	9.724	9.007	5,4%
Comercial	14.847	14.655	12.629	14,0%
Vivienda	2.196	2.166	1.893	12,5%
Microcrédito	934	915	854	6,0%
<b>Pasivo</b>	<b>541.028</b>	<b>544.296</b>	<b>502.657</b>	<b>4,3%</b>
Instrumentos financieros a costo amortizado	466.362	469.764	441.714	2,4%
Cuentas de ahorro	174.328	176.914	166.445	1,5%
CDT	152.033	149.284	144.308	2,1%
Cuentas Corrientes	52.060	56.352	53.145	-5,0%
Otros pasivos	5.771	4.269	3.201	74,8%
<b>Patrimonio</b>	<b>83.779</b>	<b>82.957</b>	<b>76.354</b>	<b>6,4%</b>
<b>Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)</b>	<b>851</b>	<b>9.668</b>	<b>529</b>	<b>56,1%</b>
Ingresos financieros de cartera	3.735	43.873	3.656	-0,9%
Gastos por intereses	1.285	15.574	1.354	-8,0%
Margen neto de Intereses	2.493	29.289	2.354	2,7%
<b>Indicadores</b>				<b>Variación (a) - (b)</b>
<b>Indicador de calidad de cartera</b>	<b>4,71</b>	<b>4,51</b>	<b>4,52</b>	<b>0,19</b>
Consumo	5,27	5,17	5,92	-0,65
Comercial	4,65	4,36	3,99	0,67
Vivienda	3,25	3,17	3,12	0,13
Microcrédito	7,63	7,37	8,04	-0,42
<b>Cubrimiento</b>	<b>133,7</b>	<b>137,3</b>	<b>129,4</b>	<b>-4,26</b>
Consumo	146,8	149,1	131,1	15,70
Comercial	133,1	138,0	135,6	-2,52
Vivienda	108,7	110,5	109,9	-1,28
Microcrédito	100,2	101,7	89,8	10,40
ROA	1,65%	1,54%	1,10%	0,5
ROE	12,90%	11,65%	8,63%	4,3
Solvencia	15,44%	15,58%	15,55%	-0,1

\* Cifras en miles de millones de pesos.

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

Edición 1180

## 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	T3	T4	Total	
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	48,8	50,3	<b>50,3</b>						
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	12,27	13,09	<b>13,09</b>						
<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>	99,9	100	...	...	...						
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	74,1	74,2	...	...						
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>	99,9	100	...	...	...						
<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	81,3	...	...						
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	80,4	...	...						
<b>Adultos con: (en millones)</b>																						
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	25,6	...	...						
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	1,8	...	...						
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	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	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	0,82	...	...						
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	7,47	...	...						
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	9,98	...	...						
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	3,49	...	...						
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	1,38	...	...						
Crédito comercial EC	-	-	-	-	-	<b>1,23</b>	1,00	0,99	0,98	1,02	<b>1,02</b>	0,65	0,67	0,66	...	...						
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	27,5	...	...						
<b>Uso</b>																						
<b>Productos personas</b>																						
<b>Adultos con: (en porcentaje)</b>																						
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	68,4	...	...						
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	67,1	...	...						
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	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	85,1	...	...						
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	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	96,5	...	...						
Otros ptdos. 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	62,1	...	...						
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	81,8	...	...						
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	88,7	...	...						
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	69,4	...	...						

Edición 1180

## 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	T3	T4	Total	
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	77,8	...	...	...	...	...	...	...	...
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	57,6	...	...	...	...	...	...	...	...
<b>Acceso</b>																						
<b>Productos empresas</b>																						
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	946,6	...	...	...	...	...	...	...	...
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	648,9	...	...	...	...	...	...	...	...
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	502,4	...	...	...	...	...	...	...	...
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	14,0	...	...	...	...	...	...	...	...
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	276,5	...	...	...	...	...	...	...	...
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	105,3	...	...	...	...	...	...	...	...
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	105,1	...	...	...	...	...	...	...	...
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	946,6	...	...	...	...	...	...	...	...
<b>Uso</b>																						
<b>Productos empresas</b>																						
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	71,6	...	...	...	...	...	...	...	...
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	71,6	...	...	...	...	...	...	...	...
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	48,2	...	...	...	...	...	...	...	...
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	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	88,6	...	...	...	...	...	...	...	...
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	57,2	...	...	...	...	...	...	...	...
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	83,7	...	...	...	...	...	...	...	...
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	90,0	...	...	...	...	...	...	...	...
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	91,4	...	...	...	...	...	...	...	...
<b>Operaciones (semestral)</b>																						
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	- 3.406	<b>6.332</b>	- 2.926	- 3.406	<b>6.332</b>	- 2.926	- 3.406	<b>6.332</b>	- 2.926	- 3.406	<b>6.332</b>	- 2.926	- 3.406	<b>6.332</b>
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	- 55,6	<b>54,2</b>	- 52,5	- 55,6	<b>54,2</b>	- 52,5	- 55,6	<b>54,2</b>	- 52,5	- 55,6	<b>54,2</b>	- 52,5	- 55,6	<b>54,2</b>
Monetarias (Participación)	<b>55,3</b>	- 52,0	- 51,9	<b>52,0</b>	- 50,2	- 49,3	<b>49,7</b>	- 47,4	- 44,3	<b>45,8</b>	- 47,4	- 44,3	<b>45,8</b>	- 47,4	- 44,3	<b>45,8</b>	- 47,4	- 44,3	<b>45,8</b>	- 47,4	- 44,3	<b>45,8</b>
No monetarias (Crecimiento anual)	<b>33,3</b>	- 30,4	- 15,4	<b>22,2</b>	- 12,9	- 18,9	<b>16,0</b>	- 18,7	- 30,9	<b>25,1</b>	- 18,7	- 30,9	<b>25,1</b>	- 18,7	- 30,9	<b>25,1</b>	- 18,7	- 30,9	<b>25,1</b>	- 18,7	- 30,9	<b>25,1</b>
Monetarias (Crecimiento anual)	<b>6,1</b>	- 8,3	- 5,4	<b>6,8</b>	- 5,2	- 7,1	<b>6,1</b>	- 6,3	- 7,0	<b>6,7</b>	- 6,3	- 7,0	<b>6,7</b>	- 6,3	- 7,0	<b>6,7</b>	- 6,3	- 7,0	<b>6,7</b>	- 6,3	- 7,0	<b>6,7</b>
<b>Tarjetas</b>																						
Crédito vigentes (millones)	<b>13,8</b>	13,8	14,3	14,4	14,9	<b>14,9</b>	14,8	14,8	14,7	14,9	<b>14,9</b>	14,9	15,0	15,2	15,3	<b>15,3</b>	14,9	15,0	15,2	15,3	<b>15,3</b>	14,9
Débito vigentes (millones)	<b>22,5</b>	23,2	23,8	24,6	25,2	<b>25,2</b>	25,8	26,4	27,1	27,5	<b>27,5</b>	28,2	28,7	29,3	29,6	<b>29,6</b>	28,2	28,7	29,3	29,6	<b>29,6</b>	28,2
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	183,1	194,4	<b>194,4</b>	194,1	196,1	183,1	194,4	<b>194,4</b>	194,1
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	120,3	131,4	<b>131,4</b>	121,2	123,2	120,3	131,4	<b>131,4</b>	121,2

\*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.