

Edición 1188

Discurso de Clausura 54ª Convención Bancaria: más crecimiento, más sostenibilidad

Santiago Castro Gómez
Cartagena de Indias, 5, 6 y 7 de junio de 2019

• El país debe conocer el decidido aporte del sector financiero al crecimiento de la nación, representado en la generación de valor agregado y empleo formal, en la financiación del sector real y proyectos de infraestructura, y en el manejo eficiente de las finanzas públicas. En la última década el crecimiento promedio anual del sector financiero fue de 6,6%, casi doblando la tasa de crecimiento del PIB nacional durante el mismo periodo, que alcanzó el 3,5%; esto nos convirtió en la más potente locomotora relativa a nuestro tamaño.

• Vemos con preocupación que desde algunos sectores se viene impulsando un discurso que socava principios básicos de la economía de libre mercado, como lo son la renta y los costos de productos y servicios. Esto se convierte en una amenaza para la empresa privada, pero especialmente para el sector financiero, el que, a pesar de ser de lejos el más regulado prudencialmente, se ha convertido en el blanco preferido de reiterados ataques. Muy posiblemente, hemos fallado en lograr explicarle a la opinión que nuestros buenos balances son buenas noticias para el país, o que nuestros activos no son la riqueza de unos pocos, sino el ahorro del público y el patrimonio de decenas de miles de pequeños accionistas.

• Somos conscientes de los grandes retos que tendremos que afrontar en la próxima década, no solo como sector, sino como país. La informalidad y el sobreuso del efectivo nos han impedido intermediar mejor los recursos del público. Es nuestro deber hacer frente a estos desafíos, así como reducir la brecha del sector rural frente a la población urbana, en cuanto al acceso a los productos y servicios de la banca. Creemos firmemente que la solución radica en implementar una visión innovadora, que permita a los usuarios acceder a un ecosistema de pagos digitales, en ambientes seguros, y acompañados de sistemas de aprendizaje en línea y en planteles escolares.

• Desde Asobancaria, hemos contribuido con la creación de nuestro Laboratorio de Innovación Financiera FINNLAB, también hemos liderado nuestra iniciativa de mayor envergadura, el "Proyecto F", que busca promover un sistema de pagos moderno y eficiente. A esta gran apuesta innovadora, incluimos elementos de seguridad. Para ello el gremio ha consolidado el primer equipo de respuesta ante incidentes cibernéticos o CSIRT Financiero, en el cual las entidades del sector compartirán información en tiempo real sobre amenazas y vulnerabilidades, salvaguardando la confianza de los usuarios.

• Queremos ser líderes en el proceso de construir país en alianza con el Gobierno, y esta construcción depende en buena parte de la disminución de brechas y la consolidación de la equidad, bandera del Plan de Desarrollo. Asimismo, queremos desarrollar un gran Acuerdo Nacional por una mayor inclusión y profundización financiera, continuar impulsando la financiación de vivienda, el apalancamiento de los grandes proyectos de infraestructura y apoyar las finanzas rurales y el emprendimiento. Para ello la banca siempre defenderá tres principios básicos que guían nuestro accionar: la transparencia de lo público, la economía de mercado, y los valores democráticos. Solo así tiene sentido nuestro compromiso con el crecimiento y la sostenibilidad del país.

10 de junio de 2019

Director:

Santiago Castro Gómez

ASOBANCARIA:

Santiago Castro Gómez
Presidente

Alejandro Vera Sandoval
Vicepresidente Técnico

Andrés Rojas González
Vicepresidente Asuntos
Corporativos

Germán Montoya Moreno
Director Económico

Para suscribirse a Semana Económica, por favor envíe un correo electrónico a semanaeconomica@asobancaria.com

Visite nuestros portales:

www.asobancaria.com
www.yodecidomibanco.com
www.sabermassermas.com

Edición 1188

Discurso de Clausura 54^a Convención Bancaria: más crecimiento, más sostenibilidad

Santiago Castro Gómez

Cartagena de Indias, 5, 6 y 7 de junio de 2019

Tengo el gran honor de dirigirme a ustedes en la clausura de la Convención Bancaria número 54, evento que convocó desde la hermosa Cartagena de Indias, no solo la atención de nuestros agremiados, sino también de los actores más representativos de la economía y las finanzas del país. En los últimos tres días, en este escenario, se expusieron valiosos planteamientos relativos a los importantes cambios socioeconómicos que suponen tanto la cuarta revolución industrial, como la profundización de los vínculos comerciales y financieros entre países desarrollados y emergentes, así como los grandes retos de la agenda económica y financiera de Colombia. Una agenda sobre la cual somos optimistas, y con razones fundadas. El país mantiene su grado de inversión por parte de las calificadoras de riesgo y se ha consolidado el crecimiento y la confianza de los empresarios y el capital extranjero.

Aun así, vemos con preocupación que, desde algunos sectores, se viene impulsando un discurso que socava principios básicos de la economía de libre mercado, como lo son la renta y los costos de productos y servicios. Esto se convierte en una amenaza para la empresa privada, pero especialmente para el sector financiero, el que, a pesar de ser de lejos el más regulado prudencialmente, y, por ende, el más controlado, se ha convertido en el blanco preferido de reiterados ataques.

El país debe conocer el decidido aporte del sector financiero al crecimiento de la nación, representado en la generación de valor agregado y empleo formal, en la financiación del sector real y proyectos de infraestructura, y en el manejo eficiente de las finanzas públicas. En la última década nuestro crecimiento promedio anual fue de 6,6%, casi deblando la tasa de crecimiento del PIB nacional durante el mismo periodo que alcanzó el 3,5%, esto nos convirtió en la más potente locomotora relativa a nuestro tamaño. Esto también nos permitió generar 98 mil nuevos empleos formales directos para llegar hoy a un total de 318 mil empleos bien remunerados. Al mismo tiempo, logramos apalancar el 36% de las obras 4G con cierre financiero, a pesar de los múltiples problemas y obstáculos que han enfrentado. Si nos vamos a la realidad fiscal, encontramos que la participación del sector financiero en el recaudo resulta ser 2,8 veces nuestro peso en el PIB nacional, la relación más alta entre todas las ramas de la actividad productiva.

Para la adquisición de vivienda, un sueño de cada hogar colombiano, hemos desembolsado en los últimos diez años 1,3 millones de créditos hipotecarios, de los cuales 533 mil tuvieron coberturas en tasa de interés, programas exitosos como lo ha sido también la financiación a constructor para 103 mil viviendas gratis. En esencia, somos un gran jalonador del crecimiento económico del país.

Editor

Germán Montoya Moreno
Director Económico



HOTEL WILTON
CARTAGENA
JULIO
2019

WFT

19° CONGRESO PANAMERICANO
DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS
Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

BALANCE Y RETOS PARA EL CUMPLIMIENTO
DE LOS ESTÁNDARES INTERNACIONALES

MÁS INFORMACIÓN
AQUÍ

ASOBANCARIA

No entendemos entonces por qué se aprueba una tarifa diferencial de renta que nos castiga, bajo el argumento de que “es que a los bancos les ha ido muy bien”. Nos preguntamos entonces, ¿qué hubiera resultado deseable para no merecer tal distinción?; “Que nos hubiera ido mal?” ¿Cuáles hubieran sido las consecuencias sobre el crecimiento, sobre el recaudo o el empleo? ¿Qué hubiera pasado con el país cuando empezó la desaceleración económica hace cuatro años, si la banca no hubiera tenido la solidez y los índices de solvencia, para enfrentar los choques externos de los cuales apenas nos estamos recuperando? Por supuesto, reconocemos el mensaje contundente del gobierno al no avalar tal iniciativa y apoyar los fundamentos de la demanda que presentamos del artículo respectivo en la Ley de Financiamiento.

Muy posiblemente, hemos fallado en lograr explicarle a la opinión que nuestros buenos balances son buenas noticias para el país, o que nuestros activos no son la riqueza de unos pocos, sino el ahorro del público y el patrimonio de decenas de miles de pequeños accionistas. Admitimos nuestra frustración al confirmar que la banca en general no goza del aprecio de sectores considerables de la población. Sin embargo, notamos que cuando se le pregunta a alguien su opinión sobre su banco, donde tiene su cuenta, las respuestas positivas alcanzan el 82%. Lo que quiere decir, paradójicamente, que quienes hablan mal de la banca, hablan bien de su banco.

Muchos desconocen los avances sustanciales que hemos logrado en inclusión financiera. Hoy, 81 de cada 100 adultos cuentan con al menos un producto financiero, y nuestra presencia a través de sucursales, cajeros, o corresponsales bancarios cubre todos los municipios del país. Nos hemos esforzado, de manera especial y de la mano del gobierno, en llegar a las poblaciones más vulnerables con productos gratuitos de ahorro simplificado, que cubren hoy en día alrededor de 8 millones de usuarios. Asimismo, en muchas entidades, el acceso a cuentas con gratuidad en cuota de manejo, consultas, retiros y transacciones dentro de la misma entidad se ha vuelto una constante, no obstante el costo de desplegar y mantener la infraestructura.

Somos conscientes de los grandes retos que tendremos que afrontar en la próxima década, no solo como sector, sino como país.

La informalidad, y el sobreuso del efectivo como una de sus más nefastas consecuencias, nos impiden intermediar mejor los recursos del público, contribuyendo así a la

evasión tributaria y a actividades delictivas como el “gota a gota”, que ahoga a sus víctimas con tasas de interés extorsivas. Por nuestra parte, tendremos que incluir financieramente a 1,2 millones de personas, para cumplir las metas fijadas en el plan nacional de desarrollo para el año 2022.

Es también nuestro deber y misión, reducir la brecha del sector rural frente a la población urbana, en cuanto al acceso a los productos y servicios de la banca. Para eso, necesitaremos no solo de cobertura móvil de datos para poder implementar la banca digital, sino también consolidar el Sistema de Gestión de Riesgos Rurales y los procesos de formalización de la propiedad rural. Y lograrlo significa un intenso trabajo conjunto con el Estado, especialmente con los Ministerios de las TICS y de Agricultura. Fiel reflejo de esto es el caso de Marco Antonio Martínez, campesino huilense, quien destaca la importancia de que la banca mire hacia el agro, y lo dice desde su propia experiencia. Él, gracias a la cédula cafetera, que funciona como tarjeta débito, no solo se le ha facilitado el uso de dinero, sino que ha podido acceder desde hace cuatro años a créditos de la banca. Esto ha llevado a que sus cultivos se conviertan en un negocio sostenible y pujante, dándole estabilidad económica a su familia y educación a sus hijos. Esta, es la verdadera cara social de la banca.

¿Qué sigue entonces? Creemos firmemente que la solución radica en implementar una visión innovadora, que permita a los usuarios acceder a un ecosistema de pagos digitales, en ambientes seguros, y acompañados de sistemas de aprendizaje en línea y en planteles escolares. Todo esto a través de la tecnología, de modo que esta nos acerque a la gente que más lo necesita. Por eso, nos verán trabajando continuamente en plataformas digitales que permitan solicitar productos, realizar trámites administrativos, efectuar pagos, y recibir información especializada con altos niveles de seguridad. Seguiremos promoviendo el desarrollo de billeteras electrónicas que utilicen los aparatos móviles en todas las compras, sin necesidad de tarjetas, a través de tecnologías como el código QR o los pagos sin contacto.

Desde Asobancaria, hemos contribuido con la creación de nuestro Laboratorio de Innovación Financiera FINNLAB, cuyo trabajo produjo, en 2018, 23 recomendaciones de política pública en materia de identidad digital. Ahora, nos concentraremos en promover el desarrollo de la Banca Abierta, a partir de casos de uso, en donde podamos probar procesos que la hagan más competitiva.

Edición 1188

También, desde el gremio hemos liderado nuestra iniciativa de mayor envergadura, el “Proyecto F”, que busca promover un sistema de pagos moderno y eficiente. Esto incluye, el desarrollo de medios electrónicos en materia de recaudo por parte del gobierno, como lo son las cuentas maestras, el pago virtual de la PILA, los impuestos distritales de Bogotá, así como la próxima implementación de peajes electrónicos en todas las concesiones viales.

Estamos convencidos que invertir en los sueños de los emprendedores colombianos, es impulsar el desarrollo del país. Por eso, reafirmamos nuestro compromiso con Fintechgración. ¿Qué es Fintechgración? Es un esfuerzo conjunto con la Cámara Colombiana de la Informática y las Telecomunicaciones (CCIT) y Colombia Fintech, que agrupa a los emprendedores que, junto con nosotros, han mantenido el compromiso de una constante innovación, promoviendo la adaptabilidad en aspectos claves como la tecnología *Blockchain* y la Biometría. Les recomiendo darle un vistazo al libro que tienen en sus puestos y que ilustra este gran esfuerzo.

Nuestra apuesta por la innovación no podría ser completa si no incluimos elementos de seguridad, como es nuestra estrategia para combatir el cibercrimen, catalogado ya como la tercera amenaza global detrás de los cambios climáticos extremos y el terrorismo. Para ello, el gremio ha consolidado el primer equipo de respuesta ante incidentes cibernéticos o CSIRT financiero, en el cual las entidades del sector compartirán información en tiempo real sobre amenazas y vulnerabilidades, salvaguardando la confianza de los usuarios.

La otra gran apuesta innovadora de la banca colombiana tiene que ver con el tema de sostenibilidad. Estamos comprometidos con la estructuración de productos financieros que impulsen proyectos que protejan el medio ambiente y mitiguen los efectos del cambio climático. Nuestro Protocolo Verde, el primer esfuerzo gremial privado de autorregulación en temas de sostenibilidad nos ha permitido avanzar en estrategias, que han tenido como resultado que más de 21 billones de pesos fueran desembolsados el año pasado ya sea para proyectos verdes o para aquellos que fueron objeto de análisis de riesgos ambientales y sociales. Hoy, podemos decir con orgullo, que uno de nuestros bancos ha recibido la distinción de ser el banco más sostenible, no de América Latina, no de los países emergentes, sino del mundo.

Ustedes ya pueden descargar un ejemplar de nuestro informe de sostenibilidad y ahí verán reflejada nuestra gestión del gremio en los aspectos ambientales, sociales, y económicos, así como el aporte que hacemos a los Objetivos de Desarrollo Sostenible y a la Agenda 2030.

Finalizamos nuestra propuesta de innovación, con educación financiera. Y es que de nada nos sirve hacer un esfuerzo enorme por incluir financieramente a más colombianos, si estos no cuentan con conocimientos básicos para administrar sus recursos. Señor Presidente, es usted conocedor de nuestro deseo, frustrado hasta ahora, de implementar un programa de educación económica y financiera en los planteles educativos del país. No como una cátedra separada, pero sí como guía transversal a través de diferentes asignaturas, que brinde nociones mínimas de finanzas personales. Desde la pasada Convención, donde nos ratificó su apoyo a esta iniciativa, hemos redoblado esfuerzos en el desarrollo y consolidación de herramientas que permitan fortalecer el emprendimiento y mejorar los hábitos y capacidad de ahorro de los colombianos. Nuestras plataformas digitales, tales como *SaberMásSerMás*, *EIGuruEmprendedor.com*, y *Tu Ahorrapp*, son muestra de ello. Nuestra petición es que no quede en pendiente la tarea de política pública.

Queremos ser líderes en el proceso de construir país en alianza con el gobierno, y esta construcción depende en buena parte de la disminución de brechas y la consolidación de la equidad, bandera del Plan de Desarrollo. Esto no se logra si no avanzamos fuertemente en la inclusión financiera, en la sostenibilidad, y en la educación financiera. Todo esto nos convierte, señor Presidente en socios naturales. Lo hemos demostrado en el pasado, con el éxito obtenido en la coordinación de la política de financiación de vivienda. Y lo reiteramos hoy con el decidido respaldo que le estamos dando a los nuevos programas de esa cartera, como el “semillero de propietarios”.

Además de todos los esfuerzos ya comentados y los logros alcanzados en los últimos años, queremos proponerle, señor Presidente, desarrollar juntos un gran Acuerdo Nacional por una mayor inclusión y profundización financiera, en la que acompañemos la acción de la política pública del gobierno, con la experticia nuestra en gestionar riesgos e innovar para la bancarización.

Edición 1188

Estamos listos no solo para continuar impulsando la financiación de vivienda y el apalancamiento de los grandes proyectos de infraestructura, sino para apoyar las finanzas rurales y el emprendimiento. Y no descansaremos, óigase bien, hasta lograr nuestro sueño de incluir financieramente al 100% de nuestra población adulta.

Para lograrlo, puede usted tener la seguridad, señor Presidente, honorables Congresistas, y distinguidos asistentes, que la banca siempre defenderá tres principios básicos que guían nuestro accionar y que usted comparte plenamente; la transparencia de lo público, la economía de mercado, y los valores democráticos. Solo así tiene sentido nuestro compromiso con el crecimiento y la sostenibilidad del país. Y solo así tendremos una banca grande para un país grande. Eso es lo que queremos

Edición 1188

Colombia Principales indicadores macroeconómicos

	2015	2016	2017				2018				2019*			
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	Total
Producto Interno Bruto**														
PIB Nominal (COP Billones)	804,7	863,8	217,5	218,7	233,8	250,3	920,2	231,1	234,3	248,7	264,4	978,5	244,2	1046,1
PIB Nominal (USD Billones)	255,5	287,0	73,9	72,0	79,6	83,9	308,4	83,1	80,0	83,7	81,4	301,1	76,9	325,8
PIB Real (COP Billones)	804,7	821,5	193,8	201,9	209,5	227,4	832,6	197,6	207,8	215,0	233,6	854,0	203,1	881,3
PIB Real (% Var. interanual)	3,0	2,1	1,2	1,3	1,6	1,3	1,4	2,0	2,9	2,6	2,7	2,6	2,8	3,2
Precios														
Inflación (IPC, % Var. interanual)	6,8	5,7	4,7	4,0	4,0	4,1	4,1	3,1	3,2	3,2	3,2	3,2	3,2	3,6
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	5,2	5,1	5,1	5,1	4,7	5,0	5,0	4,1	3,8	3,7	3,5	3,5	3,3	3,6
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3149	3010	2941	3038	2937	2984	2984	2780	2931	2972	3250	3250	3175	3211
Tipo de cambio (Var. % interanual)	31,6	-4,4	-6,0	1,5	0,4	-0,9	-0,9	-5,5	-3,5	1,2	8,9	8,9	14,2	-1,2
Sector Externo (% del PIB)														
Cuenta corriente	-6,3	-4,2	-4,7	-3,3	-3,5	-1,9	-3,3	-3,4	-3,8	-3,6	-4,4	-3,7	...	-3,8
Cuenta corriente (USD Billones)	-18,6	-12,0	-3,5	-2,5	-2,8	-1,6	-10,3	-2,8	-3,1	-3,1	-3,7	-12,7	...	-12,8
Balanza comercial	-6,2	-4,5	-3,4	-3,3	-2,9	-1,3	-2,7	-1,9	-2,7	-2,7	-3,7	-2,7	...	-1,2
Exportaciones F.O.B.	15,7	14,8	15,0	15,3	15,6	15,8	15,4	15,7	16,5	16,3	16,6	15,9	...	13,2
Importaciones F.O.B.	21,9	19,3	18,4	18,6	18,5	17,2	18,2	17,6	19,2	19,0	20,3	18,6	...	14,5
Renta de los factores	-2,0	-1,8	-3,1	-2,2	-2,7	-2,7	-2,7	-3,6	-3,3	-3,2	-3,4	-3,3	...	-3,2
Transferencias corrientes	1,9	2,1	1,9	2,2	2,1	2,2	2,1	2,0	2,2	2,3	2,7	2,3	...	2,3
Inversión extranjera directa (pasivo)	4,0	4,9	3,4	3,4	6,4	4,5	4,4	2,4	4,5	3,2	3,2	3,3	...	3,8
Sector Público (acumulado, % del PIB)														
Bal. primario del Gobierno Central	-0,5	-1,1	-0,7	0,2	0,6	-0,8	-0,8	-0,3	-1,1	-1,9	-0,3	-0,3
Bal. del Gobierno Central	-3,0	-4,0	-1,2	-1,2	-2,0	-3,6	-3,6	-0,6	-1,5	-3,0	-3,1	-3,1	...	-2,4
Bal. estructural del Gobierno Central	-2,2	-2,2	-1,9	-1,9
Bal. primario del SPNF	-0,6	0,9	-0,1	1,2	2,0	0,5	0,5	0,5	0,8	0,7	0,2	0,2	...	0,5
Bal. del SPNF	-3,4	-2,4	-0,5	-0,3	-0,8	-2,7	-2,7	0,0	-0,5	-1,8	-2,9	-2,9
Indicadores de Deuda (% del PIB)														
Deuda externa bruta*	38,2	42,5	38,5	38,5	39,9	40,0	40,0	38,1	38,1	38,4	39,6	39,6
Pública	22,6	25,1	22,9	22,4	23,2	23,1	23,1	22,1	21,8	21,8	21,8	21,8
Privada	15,6	17,4	15,6	16,0	16,7	16,9	16,9	16,1	16,3	16,5	17,8	17,8
Deuda bruta del Gobierno Central	40,8	42,5	43,6	44,1	45,6	46,6	43,1	43,7	46,1	48,0	49,8	49,8

* Proyecciones. ** PIB Real: Datos originales. - 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 1188

Colombia

Estados financieros del sistema bancario*

	mar-19 (a)	feb-19	mar-18 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
Activo	636.926	631.508	582.746	5,9%
Disponible	41.435	42.387	35.516	13,0%
Inversiones y operaciones con derivados	119.811	117.897	106.611	8,9%
Cartera de crédito	451.420	447.421	422.461	3,5%
Consumo	129.809	128.538	116.945	7,5%
Comercial	246.173	243.949	237.366	0,5%
Vivienda	63.154	62.660	56.264	8,7%
Microcrédito	12.283	12.273	11.887	0,1%
Provisiones	27.943	28.029	25.165	7,6%
Consumo	9.941	9.828	9.250	4,1%
Comercial	14.870	15.066	13.122	9,8%
Vivienda	2.235	2.214	1.951	11,0%
Microcrédito	897	921	830	4,6%
Pasivo	555.455	547.121	509.251	5,7%
Instrumentos financieros a costo amortizado	476.438	473.688	443.017	4,2%
Cuentas de ahorro	179.218	176.594	167.108	3,9%
CDT	158.333	157.784	150.849	1,7%
Cuentas Corrientes	54.003	53.959	50.336	3,9%
Otros pasivos	8.964	8.964	3.301	163,1%
Patrimonio	81.471	84.387	73.495	7,4%
Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)	2.817	1.649	2.029	34,5%
Ingresos financieros de cartera	11.236	7.429	10.861	0,2%
Gastos por intereses	3.943	2.567	3.971	-3,8%
Margen neto de Intereses	7.652	5.066	7.173	3,3%
Indicadores				Variación (a) - (b)
Indicador de calidad de cartera	4,79	4,72	4,81	-0,02
Consumo	5,32	5,30	6,09	-0,76
Comercial	4,78	4,66	4,43	0,34
Vivienda	3,22	3,24	3,10	0,13
Microcrédito	7,37	7,49	7,90	-0,53
Cubrimiento	129,3	132,7	123,9	-5,47
Consumo	143,9	144,3	130,0	13,94
Comercial	126,5	132,6	124,8	1,73
Vivienda	109,8	109,2	111,9	-2,15
Microcrédito	99,1	100,2	88,4	10,69
ROA	1,78%	1,58%	1,40%	0,4
ROE	14,56%	12,31%	11,51%	3,1
Solvencia	15,24%	15,26%	15,79%	-0,6

* Cifras en miles de millones de pesos.

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

Edición 1188

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	49,9	49,9	50,2	50,3	50,2	50,2	49,8	50,2	49,9	49,6	49,6	49,4	49,3	48,8	50,3	50,3						
Efectivo/M2 (%)	12,53	12,72	12,76	12,69	12,59	12,59	12,39	12,24	12,19	12,18	12,18	12,40	12,07	12,27	13,09	13,09						
Cobertura																						
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	99,9	100	100	99,9	99,7	99,7	100	100	99,9	100	100	99,9	100						
Municipios con al menos una oficina (%)	75,3	73,8	73,7	74,0	73,9	73,9	73,7	74,0	73,9	73,9	73,9	74,0	74,1	74,2	74,4	74,4						
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	99,6	99,7	99,6	99,6	99,5	99,5	99,8	100	99,9	100	100	99,9	100						
Acceso																						
Productos personas																						
Indicador de bancarización (%) SF*	76,30	77,10	77,30	77,40	77,30	77,30	77,10	78,50	79,10	80,10	80,10	80,10	80,8	81,3						
Indicador de bancarización (%) EC**	75,40	76,20	76,40	76,50	76,40	76,40	77,20	77,60	78,25	79,20	79,20	79,00	79,70	80,4						
Adultos con: (en millones)																						
Cuentas de ahorro EC	23,01	23,38	23,53	23,63	23,53	23,53	24,05	24,35	24,68	25,16	25,16	25,00	25,3	25,6						
Cuenta corriente EC	1,75	1,75	1,74	1,71	1,72	1,72	1,72	1,72	1,71	1,73	1,73	1,74	1,81	1,8						
Cuentas CAES EC	2,81	2,82	2,83	2,83	2,83	2,83	2,82	2,83	2,83	2,97	2,97	3,00	3,02	3,02						
Cuentas CATS EC	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10						
Otros productos de ahorro EC	0,58	0,61	0,63	0,65	0,77	0,77	0,77	0,78	0,78	0,78	0,78	0,78	0,81	0,82						
Crédito de consumo EC	8,28	8,53	8,51	8,63	8,74	8,74	8,86	8,99	9,04	9,17	9,17	7,23	7,37	7,47						
Tarjeta de crédito EC	8,94	9,12	9,20	9,37	9,58	9,58	9,81	9,96	10,00	10,27	10,27	9,55	9,83	9,98						
Microcrédito EC	3,50	3,59	3,57	3,52	3,56	3,56	3,69	3,63	3,63	3,68	3,68	3,41	3,50	3,49						
Crédito de vivienda EC	1,31	1,34	1,35	1,36	1,39	1,39	1,40	1,41	1,41	1,43	1,43	1,34	1,37	1,38						
Crédito comercial EC	-	-	-	-	-	1,23	1,00	0,99	0,98	1,02	1,02	0,65	0,67	0,66						
Al menos un producto EC	24,66	25,02	25,20	25,35	25,40	25,40	25,77	26,02	26,33	27,1	27,1	26,8	27,2	27,5						
Uso																						
Productos personas																						
Adultos con: (en porcentaje)																						
Algún producto activo SF	64,5	64,6	65,4	66,0	66,3	66,3	67,1	67,4	67,6	68,6	68,6	67,1	68,0	68,4						
Algún producto activo EC	63,5	63,5	64,3	65,0	65,1	65,1	66,1	66,3	66,5	66,9	66,9	65,7	66,6	67,1						
Cuentas de ahorro activas EC	71,7	67,8	69,8	71,6	72,0	72,0	73,4	73,7	72,9	71,8	71,8	67,7	68,4	68,4						
Cuentas corrientes activas EC	86,3	85,2	85,4	84,8	84,5	84,5	84,5	83,8	83,9	83,7	83,7	84,4	85,0	85,1						
Cuentas CAES activas EC	87,3	87,5	87,5	87,5	87,5	87,5	87,7	87,5	87,5	89,5	89,5	89,7	89,8	89,8						
Cuentas CATS activas EC	96,5	96,5	96,5	96,5	96,5	96,5	96,5	96,5	96,5	96,5	96,5	96,5	95,2	96,5						
Otros ptdos. de ahorro activos EC	53,1	55,1	65,8	65,9	66,6	66,6	65,1	65,6	64,3	62,7	62,7	62,0	62,5	62,1						
Créditos de consumo activos EC	82,4	82,5	82,4	82,7	82,8	82,0	83,0	83,2	83,4	83,5	83,5	82,0	81,5	81,8						
Tarjetas de crédito activas EC	92,0	92,2	92,2	92,3	92,3	92,3	91,7	91,1	90,8	90,1	90,1	88,9	88,9	88,7						
Microcrédito activos EC	70,8	70,5	99,0	66,3	66,2	66,2	71,8	71,0	71,4	71,1	71,1	71,2	70,4	69,4						

Edición 1188

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	79,1	78,4	79,1	79,4	79,3	79,3	79,2	79,3	79,2	78,9	78,9	78,2	77,7	77,8						
Créditos comerciales activos EC	-	84,2	83,3	84,2	84,9	85,3	85,6	85,5	85,1	84,7	84,7	59,2	58,7	57,6						
Acceso																						
Productos empresas																						
Empresas con: (en miles)																						
Al menos un producto EC	726,8	730,3	729,3	725,9	751,0	751,0	751,0	756,8	759,2	775,2	775,2	944,3	947,8	946,6						
Cuenta de ahorro EC	475,5	480,7	480,4	481,0	500,8	500,8	500,8	507,0	508,7	522,7	522,7	649,7	647,7	648,9						
Cuenta corriente EC	420,4	419,6	419,2	412,0	420,9	420,9	420,9	424,5	425,5	430,7	430,7	488,9	505,2	502,4						
Otros productos de ahorro EC	11,26	11,39	11,70	13,39	15,24	15,24	15,24	14,37	14,13	14,12	14,12	14,4	14,1	14,0						
Crédito comercial EC	223,2	236,9	228,8	229,7	242,5	242,5	242,5	247,0	240,1	243,6	243,6	265,3	272,2	276,5						
Crédito de consumo EC	96,65	97,66	97,77	98,09	98,72	98,72	98,72	100,4	101,1	102,5	102,5	104,4	106,7	105,3						
Tarjeta de crédito EC	77,02	76,32	77,10	78,51	79,96	79,96	79,96	84,24	84,74	94,35	94,35	102,1	104,4	105,1						
Al menos un producto EC	726,7	730,3	729,3	725,9	751,0	751,0	751,0	756,8	759,1	775,1	775,1	944,3	947,8	946,6						
Uso																						
Productos empresas																						
Empresas con: (en porcentaje)																						
Algún producto activo EC	75,2	70,6	74,9	74,5	74,7	74,7	74,7	74,5	73,2	73,3	73,3	71,6	71,9	71,6						
Algún producto activo SF	75,2	70,6	74,9	74,5	74,7	74,7	74,7	74,0	73,2	73,3	73,3	71,7	71,9	71,6						
Cuentas de ahorro activas EC	49,1	39,3	48,7	48,1	49,1	49,1	49,1	49,7	46,9	47,2	47,2	48,1	47,7	48,2						
Otros pdtos. de ahorro activos EC	45,3	45,4	55,6	56,1	57,5	57,5	57,5	53,6	52,5	51,2	51,2	50,8	49,5	49,5						
Cuentas corrientes activas EC	90,5	89,0	89,3	89,0	89,1	89,1	89,1	88,4	88,5	88,5	88,5	88,5	88,2	88,6						
Microcréditos activos EC	60,8	60,6	61,7	63,0	63,2	63,2	63,2	63,1	63,0	62,0	62,0	58,5	58,5	57,2						
Créditos de consumo activos EC	84,8	84,3	84,8	85,1	84,9	84,9	84,9	85,1	85,4	85,1	85,1	83,7	83,4	83,7						
Tarjetas de crédito activas EC	85,6	88,4	88,8	88,7	88,6	88,6	88,6	88,8	88,3	89,4	89,4	90,6	89,8	90,0						
Créditos comerciales activos EC	89,2	90,4	89,9	90,3	91,3	91,3	91,3	91,3	90,4	90,8	90,8	91,0	91,1	91,4						
Operaciones (semestral)																						
Total operaciones (millones)	4.333	- 2.390	- 2.537	4.926	- 2.602	- 2.860	5.462	- 2.926	- 3.406	6.332												
No monetarias (Participación)	44,7	- 48,0	- 48,1	48,0	- 49,8	- 50,7	50,3	- 52,5	- 55,6	54,2												
Monetarias (Participación)	55,3	- 52,0	- 51,9	52,0	- 50,2	- 49,3	49,7	- 47,4	- 44,3	45,8												
No monetarias (Crecimiento anual)	33,3	- 30,4	- 15,4	22,2	- 12,9	- 18,9	16,0	- 18,7	- 30,9	25,1												
Monetarias (Crecimiento anual)	6,1	- 8,3	- 5,4	6,8	- 5,2	- 7,1	6,1	- 6,3	- 7,0	6,7												
Tarjetas																						
Crédito vigentes (millones)	13,8	13,8	14,3	14,4	14,9	14,9	14,8	14,8	14,7	14,9	14,9	14,9	15,0	15,2	15,3	15,3						
Débito vigentes (millones)	22,5	23,2	23,8	24,6	25,2	25,2	25,8	26,4	27,1	27,5	27,5	28,2	28,7	29,3	29,6	29,6						
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	215,9	202,5	204,5	188,9	205,8	205,8	200,9	199,5	187,9	201,8	201,8	194,1	196,1	183,1	194,4	194,4						
Ticket promedio compra débito (\$miles)	137,4	123,8	129,4	125,6	138,3	138,3	126,1	127,5	121,6	133,4	133,4	121,2	123,2	120,3	131,4	131,4						

*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.