

Edición 1194

## Discurso de Instalación 19° Congreso Panamericano de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

**Santiago Castro Gómez**  
Cartagena de Indias, 18 y 19 de julio de 2019

- Actualmente, la región se encuentra en medio del proceso de la Cuarta Ronda de Evaluaciones Mutuas del GAFILAT que analiza dos componentes relacionados entre sí en materia de cumplimiento técnico y eficacia. Los resultados de dicha evaluación dejaron al país en seguimiento intensificado, por lo tanto, se requiere de un trabajo colaborativo, continuo y coordinado entre los actores del sector público y privado, para mejorar en aquellas recomendaciones en las que no se obtuvieron las mejores calificaciones y consolidar un Sistema ALA/CFT robusto y efectivo.
- Es necesario trabajar en la estrategia de desnarcotización propuesta por el GAFI, el Grupo Egmont y nuestro Gobierno, velando por la necesidad de comprender, tipificar, prevenir y mitigar otros delitos fuentes del LAFT, diferentes a los relacionados con el narcotráfico. Entre ellos se encuentran, por ejemplo, (i) el contrabando, que según el Director de la Policía Fiscal y Aduanera (POLFA), le cuesta al país alrededor de 6.000 millones de dólares al año y (ii) la corrupción pública y privada, que durante los últimos años ha trascendido y convergido en la violación de derechos humanos, y se ha instaurado en la sociedad como algo habitual que produce total indiferencia.
- Las denominadas “FinTechs” y las nuevas tecnologías de manejo de información y activos como, por ejemplo, los criptoactivos, han tomado mayor relevancia en las industrias, retando a los sistemas en sus controles tradicionales. El GAFI ha reiterado su apoyo a estas nuevas plataformas de financiación que están impulsando la innovación en el sector financiero; sin embargo, ha resaltado la importancia de que se alineen con los estándares de este organismo en materia de LAFT con el fin de evitar que se conviertan en mecanismos a través de los cuales se blanqueen capitales.
- En la actualidad el panorama se ha vuelto complicado y desafiante. Estamos observando cómo se desdibujan las líneas que separaban fenómenos delictivos como el narcotráfico, la corrupción pública y privada, el contrabando, la trata de personas y el uso ilícito de criptoactivos, entre otros, lo cual ha fortalecido el crimen organizado. Esto implica la concepción de un sistema de gestión de riesgos acorde con la realidad del país y los riesgos inherentes a cada actividad con herramientas distintas y diferenciales que demuestren eficacia y eficiencia.

22 de julio 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 1194

## Discurso de Instalación 19° Congreso Panamericano de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

**Santiago Castro Gómez**  
**Cartagena de Indias, 18 y 19 de julio de 2019**

Quiero darles la bienvenida a nuestra Décimo Novena versión del Congreso Panamericano de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, que se realiza de nuevo en la bella ciudad de Cartagena de Indias.

Actualmente, la región se encuentra en medio del proceso de la Cuarta Ronda de Evaluaciones Mutuas del GAFILAT, que analiza dos componentes relacionados entre sí, en materia de cumplimiento técnico y eficacia. El primero, el técnico, evalúa si el país cuenta con el marco institucional Anti Lavado de Activos y Contra la Financiación del Terrorismo (ALA/CFT), es decir, si el marco regulatorio es idóneo y se alinea a los estándares internacionales. El segundo, la eficacia, mide si el sistema se encuentra funcionando y es efectivo en la lucha contra estos flagelos, que actualmente representan entre el 2,5% y el 5% del PIB mundial, según el Informe sobre la Estrategia Internacional de Control de Narcóticos de 2018 del Departamento de Estado de Estados Unidos, y el 5,4% del PIB de Colombia según la Evaluación Nacional del Riesgo realizada en 2017.

Con lo anterior en mente, es de nuestro interés tener este espacio de diálogo abierto, multilateral, intersectorial e interinstitucional, para analizar los resultados de los Informes de la Cuarta Ronda de Evaluación Mutua de la región, en especial el de Colombia. Esto con el fin de que las Agencias de Orden Público, las Unidades de Cumplimiento y, en general, todas las entidades involucradas en la cadena de prevención, detección, investigación y juzgamiento de estos fenómenos, de manera conjunta, formulemos un plan de acción que tenga como objetivo, no solo mejorar en aquellas recomendaciones en las que no se obtuvieron las máximas calificaciones, sino en la prevención y mitigación de los efectos derivados de estos delitos que afectan el desarrollo económico, político, social y la seguridad de las naciones.

Este tipo de análisis debe ser trabajado sin obviar la estrategia de desnarcotización propuesta por el GAFI, el Grupo Egmont y nuestro Gobierno; es por ello que, velando por la necesidad de comprender, tipificar, prevenir y mitigar otros delitos fuentes del LAFT, diferentes a los relacionados con el narcotráfico, en la décima novena versión de este congreso se abordarán los fenómenos del Contrabando y la Corrupción, como fuentes de ingresos de las organizaciones criminales y generadores de distorsiones de la economía. Se busca con esto promover mecanismos y acciones coordinadas entre los sujetos obligados para impedir que, eventualmente se conviertan en canales de estos actores delictivos, y tiene el propósito de instaurar mejores prácticas de tratamiento y debida diligencia mejorada, sin caer en la estigmatización de sectores

Editor

Germán Montoya Moreno  
Director Económico



VIERNES  
2  
AGO  
2019

HOTEL JW MARRIOTT BOGOTÁ

3° ENCUENTRO  
DE



**LEASING**  
Aliado  
estratégico del  
crecimiento  
económico



## Edición 1194

económicos que en el pasado han podido verse permeados por estos delitos.

En relación con el contrabando, de acuerdo con declaraciones del Director de la Policía Fiscal y Aduanera (POLFA), este delito le cuesta al país alrededor de 6.000 millones de dólares al año, impactando a varios sectores de la economía, principalmente a las confecciones, textiles y calzado, que representan cerca del 70% de las aprehensiones que realizan las autoridades. Le siguen los sectores de licores y cigarrillos, y de productos perecederos como la carne o el queso, que provienen de los pasos ilegales que hay en la frontera venezolana.

Así mismo, se analizará el fenómeno de la Corrupción, tanto pública como privada, que durante los últimos años ha trascendido y convergido con la violación de los derechos humanos, y se ha instaurado en la sociedad como algo habitual que nos produce total indiferencia. Este tema será abordado de forma conjunta con el LAFT bajo dos aristas:

- i. La primera de ellas, el reciente enfoque de Derechos Humanos y Corrupción del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos, materializado a través de la Oficina de Control de Bienes Extranjeros (OFAC), que ha dado paso a una versión actualizada del Programa de Narcotraficantes Especialmente Designados o SDNT List, incluyendo designaciones por corrupción y violación a los derechos humanos.
- ii. En segundo lugar, se abordarán las causas, consecuencias y el nivel de percepción de la corrupción en nuestra región que, en su mayoría, sigue siendo catalogada como de “riesgo alto de corrupción”, según lo sugiere el Índice de Percepción de Corrupción de 2018, calculado por Transparencia Internacional.

Entre otras temáticas de importancia para las labores que se desempeñan en las Áreas de Cumplimiento y que abordaremos en este congreso, se encuentra lo relacionado con la disrupción que han generado las denominadas FinTechs y, las nuevas tecnologías de manejo de información y activos. Estas han tomado mayor relevancia en las industrias al ofrecer productos y servicios innovadores que pueden contribuir a mejorar su eficiencia, pero retan a los sistemas en sus controles tradicionales.

Este fenómeno ha crecido exponencialmente en los últimos años. Por ejemplo, según datos reportados por

Finnovista en el país el número de FinTech ascendió a 180 al cierre de 2018, lo cual representó el tercer dato más alto de América Latina después de Brasil con 377 y México con 334.

Teniendo en cuenta lo anterior, el GAFI ha reiterado su apoyo a estas nuevas plataformas de financiación que están impulsando la innovación en el sector financiero; sin embargo, ha resaltado la importancia de que estas nuevas tecnologías se alineen con los estándares de este organismo en materia de LAFT, con el fin de evitar que se conviertan en mecanismos a través de los cuales se blanqueen capitales.

Específicamente, en el caso de los criptoactivos, es imposible desconocer que estos nuevos esquemas representan un riesgo debido a su vulnerabilidad al LAFT. Esto principalmente por: (i) la falta de regulación y supervisión que los obligue a contar con sistemas para prevenir la materialización de estos delitos, y (ii) la dificultad para identificar tanto la trazabilidad de las operaciones efectuadas por estos medios como de las personas que las realizan. Por ello, se impone un reto a las entidades financieras a la hora de vincular clientes que tengan que ver con este tipo de activos.

Al respecto, el GAFI ha reiterado la necesidad de que las distintas jurisdicciones donde se utilizan estos medios digitales de intercambio tomen medidas urgentes encaminadas a evitar su uso indebido. En este sentido, se resalta la necesidad de expedir un marco regulatorio a nivel local y regional que logre mitigar estos riesgos y no genere arbitrajes para aquellos productos y servicios basados en el blockchain y los criptoactivos o monedas virtuales.

En materia de implementación futura, se requieren acciones tanto del Gobierno Nacional como del sistema financiero. Esto implica un trabajo colaborativo, continuo y coordinado entre los actores del sector público y privado, para cumplir con las expectativas del Fondo Monetario Internacional (FMI) y lograr que el país salga del seguimiento intensificado, a la vez, que se consolide un Sistema robusto y efectivo.

En el caso del Gobierno Nacional, es necesario que, con voluntad política, continúe implementando medidas tanto preventivas como represivas que cumplan la función disuasiva de los riesgos LAFT y estos sean alineados con los compromisos derivados del Informe de Evaluación Mutua, principalmente, los relacionados con: (i) actualizar la Evaluación Nacional de Riesgo, tarea en la que ya

## Edición 1194

estamos avanzando con el liderazgo de la UIAF, (ii) contar con una base de datos de beneficiarios finales, y (iii) aumentar las condenas por Lavado de Activos con delitos fuente diferentes al tráfico de estupefacientes.

Por nuestra parte, nosotros, las Instituciones Financieras debemos: (i) afinar la gestión del riesgo de Financiación del Terrorismo, (ii) cumplir con las obligaciones relacionadas con la identificación del beneficiario final, y (iii) mejorar la calidad de los Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) e incluir el reporte de las operaciones intentadas, con el apoyo de la UIAF.

Finalmente, pero no menos importante, para que la gestión de las Instituciones Financieras sea óptima, se requiere, además: (i) Simetría entre la regulación del Cannabis Medicinal y la relacionada con la prevención de los riesgos de LAFT, y (ii) que en el marco de la administración del riesgo LAFT y de Corrupción de las Personas Públicamente Expuestas (PEP), las entidades vigiladas tengan acceso a fuentes de información abiertas que permitan su plena identificación y la de sus Familiares.

En la actualidad el panorama se ha vuelto complicado y desafiante. Estamos observando cómo las líneas que separaban fenómenos delictivos como el narcotráfico, la corrupción pública y privada, el contrabando, la trata de personas, el tráfico de seres humanos y el uso ilícito de criptoactivos, entre otros, se están desdibujando y con esta transformación, día a día el crimen organizado se fortalece. Esto impone retos para los reguladores, los supervisores y los sujetos obligados. Por lo tanto, es imperativo hacer una causa común para cambiar el paradigma de lucha contra el LAFT mediante la integración efectiva de todos los sectores en la dinámica de la prevención. Esto implica la concepción de un sistema de gestión de riesgos acorde con la realidad del país y los riesgos inherentes a cada actividad con herramientas distintas y diferenciales que demuestren eficacia y eficiencia.

Nuevamente ratificamos que el trabajo continuo y coordinado entre los actores del sector público y privado, los Estados y los organismos internacionales, benefician sustancialmente al país, a la región y, en general, al sistema internacional.

Esperamos que este evento sea provechoso para ustedes, para las instituciones a quienes representan, y

sigamos avanzando en mitigar los siniestros de este tipo de delitos.

Muchas gracias.

Edición 1194

## Colombia Principales indicadores macroeconómicos

	2015	2016	2017				2018				2019*				
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	Total
<b>Producto Interno Bruto**</b>															
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	...	1044,1
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	...	328,0
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
<b>Precios</b>															
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	3,4	3,4
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	3,2	3,2
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3149	3010	2941	3038	2937	2984	2984	2780	2931	2972	3250	3250	3175	3206	3183
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	9,4	-2,1
<b>Sector Externo (% del PIB)</b>															
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	-4,6	...	-4,2
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	-3,6	...	-13,7
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	-3,5	...	-1,7
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	16,3	...	14,4
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	19,8	...	16,5
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	-3,3	...	-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	2,2	...	2,2
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	4,3	...	12,0
<b>Sector Público (acumulado, % del PIB)</b>															
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	-0,6	...	-2,0
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	0,0	...	-2,4
Bal. estructural del Gobierno Central	-2,2	-2,2	...	...	...	...	-1,9	...	...	...	...	-1,9	...	...	-1,5
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	1,0	...	-2,2
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	0,4	...	1,0
<b>Indicadores de Deuda (% del PIB)</b>															
Deuda externa bruta	38,2	42,5	38,5	38,5	39,9	40,0	40,0	38,1	38,1	38,4	39,7	39,7	41,1	...	...
Pública	22,6	25,1	22,9	22,4	23,2	23,1	23,1	22,1	21,8	21,8	21,9	21,9	22,7	...	...
Privada	15,6	17,4	15,6	16,0	16,7	16,9	16,9	16,1	16,3	16,5	17,7	17,7	18,5	...	...
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	47,6	...	...

\* 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 1194

## Colombia Estados financieros del sistema bancario\*

	abr-19 (a)	mar-19	abr-18 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
<b>Activo</b>	<b>639.127</b>	<b>636.926</b>	<b>584.635</b>	<b>5,9%</b>
Disponible	40.236	41.435	36.056	8,1%
Inversiones y operaciones con derivados	118.505	119.811	106.736	7,5%
Cartera de crédito	454.943	451.420	424.396	3,8%
Consumo	131.273	129.809	117.920	7,8%
Comercial	248.079	246.173	237.666	1,1%
Vivienda	63.297	63.154	56.870	7,8%
Microcrédito	12.295	12.283	11.940	-0,3%
Provisiones	28.257	27.943	25.479	7,4%
Consumo	10.037	9.941	9.423	3,2%
Comercial	15.072	14.870	13.230	10,3%
Vivienda	2.248	2.235	1.979	10,0%
Microcrédito	900	897	835	4,4%
<b>Pasivo</b>	<b>556.402</b>	<b>555.455</b>	<b>510.752</b>	<b>5,5%</b>
Instrumentos financieros a costo amortizado	478.599	476.438	445.052	4,2%
Cuentas de ahorro	181.612	179.218	165.380	6,4%
CDT	158.767	158.333	153.713	0,0%
Cuentas Corrientes	54.167	54.003	49.884	5,2%
Otros pasivos	9.002	8.964	3.263	167,2%
<b>Patrimonio</b>	<b>82.725</b>	<b>81.471</b>	<b>73.883</b>	<b>8,4%</b>
<b>Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)</b>	<b>3.638</b>	<b>2.817</b>	<b>2.875</b>	<b>22,6%</b>
Ingresos financieros de cartera	15.041	11.236	14.480	0,6%
Gastos por intereses	5.289	3.943	5.279	-2,9%
Margen neto de Intereses	10.253	7.652	9.591	3,5%
<b>Indicadores</b>				<b>Variación (a) - (b)</b>
<b>Indicador de calidad de cartera</b>	<b>4,88</b>	<b>4,79</b>	<b>4,87</b>	<b>0,01</b>
Consumo	5,36	5,32	6,08	-0,72
Comercial	4,91	4,78	4,55	0,36
Vivienda	3,24	3,22	3,13	0,11
Microcrédito	7,55	7,37	7,79	-0,24
<b>Cubrimiento</b>	<b>127,3</b>	<b>129,3</b>	<b>123,2</b>	<b>-4,13</b>
Consumo	142,8	143,9	131,5	11,25
Comercial	123,7	126,5	122,4	1,28
Vivienda	109,7	109,8	111,2	-1,51
Microcrédito	96,9	99,1	89,8	7,10
ROA	1,72%	1,78%	1,48%	0,2
ROE	13,78%	14,56%	12,13%	1,6
Solvencia	15,10%	15,24%	15,78%	-0,7

\* Cifras en miles de millones de pesos.

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

Edición 1194

## 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	99,2	99,2	<b>99,2</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	74,1	74,2	74,4	<b>74,4</b>						
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	98,2	98,3	<b>98,3</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	81,3	81,4	<b>81,4</b>						
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	80,5	<b>80,5</b>						
<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 1194

## 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) SB</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 (Crec. 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 (Crec. 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 EC</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.