

Edición 1197

## Dinámica reciente de los corresponsales bancarios en Colombia

- La corresponsalía bancaria ha jugado un papel fundamental en la búsqueda de garantizar la cobertura del sistema financiero en todo el territorio nacional. De hecho, a partir de su implementación, la presencia de la banca en el país pasó de 72,4% en el año 2006 al 100% en 2015, indicador que se ha mantenido con pequeñas variaciones hasta 2018.
- Las cifras actuales arrojan importantes resultados en materia de cobertura. Para el año 2018 el país tenía 135.797 corresponsales bancarios (CB), de los cuales el 99,8% (135.548) del total pertenecían a los establecimientos de crédito y el 0,2% (249) a las cooperativas con actividad financiera vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Esto significó un incremento del 44% promedio anual para el periodo entre 2008 y 2018. Sin embargo, es fundamental continuar avanzando en las zonas rurales del país, en donde existen municipios con una cobertura todavía frágil.
- El indicador de actividad de los CB que pertenecen a los establecimientos de crédito se ubicó en 80,3% de cobertura al cierre de 2018. Se destaca que por nivel de ruralidad no existen brechas sustancialmente importantes entre las ciudades y las aglomeraciones y los municipios rurales del país. En particular, se debe señalar que a cierre de 2018 tan solo existían dos municipios del país sin CB activos.
- El desarrollo de este canal en materia de transaccionalidad ha sido importante. Durante el año 2018 se realizaron 325 millones de operaciones en los CB por un monto de \$113 billones, lo que significó un incremento de 63% y 74% promedio anual durante los últimos diez años, respectivamente. Los pagos, depósitos y retiros son las actividades que cuentan con la mayor participación dentro del total de las operaciones realizadas por este canal.
- Aún persisten varios retos en la corresponsalía bancaria del país: (i) se debe fortalecer la cobertura (mayores puntos) en las zonas rurales y (ii) promover mayor actividad en la misma. Para ello, es fundamental avanzar en nuevos esquemas de corresponsalía bancaria digital. Es también indispensable habilitar la realización de un mayor número de operaciones al canal, dentro de las que se podría incluir la posibilidad de originar créditos de acuerdo con el modelo de administración de riesgos de cada entidad financiera.

12 de agosto 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)

## Dinámica reciente de los corresponsales bancarios en Colombia

Por medio del Decreto 2233 de 2006, el Gobierno Nacional estableció el marco normativo para la creación de los corresponsales bancarios (CB) en Colombia, transformándolo en un vehículo para aumentar la cobertura de las entidades financieras en el país. De hecho, el número de CB del total del sistema financiero en el país pasó de 4.880 en 2008 a 135.548 en 2018, un incremento del 44% promedio anual. En contraste, las oficinas tuvieron una expansión del 2,7% anual en el mismo lapso, lo que indica que la dinámica de los CB supera a la de otros canales más tradicionales. Esta tendencia también se ha presentado a nivel de transaccionalidad, ya que el número de transacciones realizadas por este canal tuvo un crecimiento promedio anual del 63% durante el periodo 2008-2018<sup>1</sup>.

Todo esto ha sido el punto de partida para garantizar una expansión de la infraestructura física de las entidades financieras en el país, fruto de un esfuerzo conjunto desarrollado entre sector privado y el Gobierno Nacional. En efecto, como resultado del trabajo conjunto, la presencia de las instituciones financieras en el total de municipios del país subió de niveles cercanos al 72% en junio de 2006 a valores del 100% en 2018<sup>2</sup>.

Pese a estos logros alcanzados, actualmente existen una serie de retos para fortalecer el funcionamiento de los CB en el país. En primer lugar, de acuerdo con el Reporte de Inclusión Financiera de Banca de las Oportunidades, en cerca de 137 de los 1.102 municipios del país existía una cobertura vulnerable al cierre de 2018, es decir que (i) no contaban con oficinas y no había presencia de CB propios, o bien (ii) únicamente existían hasta dos CB propios con actividad en el último trimestre. En segundo lugar, es fundamental incrementar la densidad de puntos de contacto (PC)<sup>3</sup> del sistema financiero en las zonas rurales del país, en donde el indicador de cobertura ascendía a 255 PC por cada 100.000 habitantes, cifra que es notablemente inferior frente a la registrada en las ciudades y aglomeraciones, en donde el indicador es de 485 PC.

<sup>1</sup> De acuerdo con cifras de Banca de las Oportunidades y de la Superintendencia Financiera de Colombia.

<sup>2</sup> Cifra que se alcanzó desde el segundo semestre de 2015, de acuerdo con cifras de Banca de las Oportunidades y de la Superintendencia Financiera de Colombia.

<sup>3</sup> Para efectos del Reporte elaborado por Banca de las Oportunidades, por punto de contacto se entiende la presencia de los siguientes canales en una determinada zona del país, a través de los que la población puede acceder a diferentes productos y servicios financieros: oficinas, CB, cajeros automáticos y datáfonos.

### Editor

Germán Montoya Moreno  
Director Económico

### Participaron en esta edición:

Andrés Ramírez Pulido  
Álvaro Parga Cruz  
Álvaro García Prieto



Hotel InterContinental  
Medellín - Colombia

MÁS INFORMACIÓN

**AQUÍ**

Al tomar en cuenta el papel relevante que han jugado los CB en el objetivo de garantizar mayor cobertura del sector financiero en el territorio nacional, la primera sección de esta Semana Económica tiene el objetivo de mostrar la evolución de la normatividad que ha regido a este canal durante los últimos años. La segunda sección del documento analiza el desempeño reciente de los CB en Colombia en aspectos como transaccionalidad, número de terminales, actividad y cobertura en el territorio nacional. Por último, presenta algunas reflexiones dirigidas a fomentar un mejor funcionamiento de los CB.

## Los corresponsales bancarios en Colombia y su regulación

El modelo de corresponsalía ha tenido un desarrollo importante en América Latina como un mecanismo que busca promover la inclusión financiera, en la medida que facilita mayor presencia de las entidades financieras en zonas de remoto acceso<sup>4</sup>. Brasil fue el primer país de la región en implementar este modelo en 1973 cuando el Gobierno de ese país autorizó a los bancos a recibir pagos por medio de terceros (corresponsales) con el objetivo de descongestionar las sucursales. No obstante, esta metodología solo alcanzó un crecimiento relevante desde la primera década del 2000 tras la introducción de modificaciones al marco regulatorio que ampliaron el número de transacciones permitidas, al igual que el grupo de entidades financieras que podrían operar con corresponsales.

Del mismo modo, el esquema de CB se exportó a otros países de la región como Colombia (que adoptó su marco normativo en 2006), Perú, México, Ecuador (estos tres en 2008), Guatemala y Chile (ambos en 2010). Cabe reseñar que mientras en Colombia, México y Brasil la implementación de los CB se dio de forma paralela a la expedición de su reglamentación, en Guatemala, Perú y Chile las entidades bancarias comenzaron a operar

modelos de CB antes de que existiera un marco normativo específico para regular la actividad<sup>5</sup> (Cuadro 1).

**Cuadro 1. Modelo de CB en diferentes países de América Latina**

País	Fecha de publicación del marco regulatorio para la operación de los CB	Primeras iniciativas en la operación de modelos de corresponsalía
Brasil	1973	1973
Colombia	2006	2006
México	2008	2010
Perú	2008	2005
Ecuador	2008	2008
Guatemala	2010	2008
Chile	2010	2005

Fuente: BID, FOMIN y CAF (2013)<sup>5</sup>.

En el caso puntual de Colombia, la normatividad emitida para regular a los CB inició por medio del Decreto 2233 de 2006, que autorizó a los establecimientos de crédito a prestar sus servicios a través del mecanismo de corresponsalía. Ello ha facilitado que la población colombiana encuentre la presencia de las entidades que componen el sistema financiero en diferentes establecimientos comerciales<sup>6</sup>.

Otro avance fue la expedición del Decreto 2555 de 2010, que estableció las actividades que podían realizar los CB. Posteriormente, a través de los Decretos 2672 de 2012<sup>7</sup>, 34 de 2015<sup>8</sup> y 2123 de 2018<sup>9</sup>, se amplió la gama de servicios ofrecidos y se unificó la regulación entre los diferentes modelos de corresponsalía, de forma tal que actualmente los colombianos encuentran habilitadas las siguientes operaciones por este canal:

- Pago de servicios públicos y privados.
- Envío o recepción de giros nacionales.
- Depósitos y retiros en efectivo.

<sup>4</sup> Urbiola et al. (2015). "Extendiendo el acceso al sistema financiero formal: el modelo de negocio de los corresponsales bancarios". BBVA Research. Disponible en: [https://www.bbvarsearch.com/wp-content/uploads/2015/04/DT15-11\\_Corresponsales2.pdf](https://www.bbvarsearch.com/wp-content/uploads/2015/04/DT15-11_Corresponsales2.pdf)

<sup>5</sup> BID, FOMIN y CAF (2013). "Banca corresponsal e inclusión financiera: modelos de negocio en América Latina". Septiembre. Disponible en: <https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-files-mfg-es-documento-files-banca-corresponsal-e-inclusion-financiera-modelos-de-negocio-en-america-latina-9-2013.pdf>

<sup>6</sup> Dentro de los que se incluyen: supermercados, oficinas postales, farmacias, centros de telecomunicaciones, tiendas de barrio y ferreterías.

<sup>7</sup> Promovió la unidad regulatoria entre los diferentes tipos de corresponsalías.

<sup>8</sup> Se incluyó a las aseguradoras dentro de las entidades habilitadas a prestar servicios de corresponsalía.

<sup>9</sup> Amplió la gama de productos de seguro que se pueden ofrecer bajo el esquema de CB.

- Transferencias de fondos.
- Consultas de saldo.
- Recepción de documentación para apertura y trámite de productos financieros.
- Comercialización de diferentes tipos de productos de seguro.<sup>10</sup>
- Expedición y entrega de extractos.
- Desembolsos y pagos en efectivo por concepto de operaciones activas de crédito.
- Recepción de solicitudes de crédito.
- Recolección de documentación para y cancelación de productos y servicios con los establecimientos de crédito.

El marco normativo colombiano de los CB ha sido uno de los que han alcanzado más rápida implementación y crecimiento en América Latina. Cabe reseñar que en los últimos años dicho marco se ha encaminado a ampliar la gama de servicios que se encuentran habilitados para prestar bajo el modelo de CB (similar a lo sucedido en Brasil al inicio de la década pasada). Igualmente, desde el Gobierno Nacional se ha apostado por fortalecer el esquema ya existente, procurando garantizar la existencia de una regulación simétrica para todos los agentes que buscan ofrecer servicios financieros por medio de este tipo de canales.

Frente a lo anterior, vale la pena destacar que la Unidad de Regulación Financiera del Ministerio de Hacienda y Crédito Público (URF) presentó en mayo del presente año un documento de estudio<sup>11</sup> que propone, entre otros aspectos, incorporar una mayor digitalización en el funcionamiento de los CB con el fin de viabilizar modelos de corresponsalía digital en donde la prestación de los servicios se haga mediante dispositivos electrónicos. Es decir, que la infraestructura operativa del corresponsal no sea exclusivamente física. De esta forma, la URF busca ofrecer alternativas a través de las cuales se brinde la posibilidad de abaratar el costo operativo del canal, tomando ventaja de las nuevas tecnologías que hoy en día ya utilizan las entidades financieras en la oferta de sus productos y servicios, lo que redundará en un mayor dinamismo de este canal.

<sup>10</sup> El Decreto 34 de 2015 incluyó una amplia gama de seguros que se pueden ofrecer por medio de los CB, dentro los que se incluyen seguros de vida, agropecuarios, contra siniestros, de desempleo, educativos, automotrices, entre otros.

<sup>11</sup> URF (2019). "Canales y productos financieros digitales e inclusivos". Subdirección de Desarrollo de Mercados. Bogotá D.C., Colombia. Mayo de 2019.

<sup>12</sup> Establecimientos de crédito: bancos, compañías de financiamiento comercial y cooperativas financieras. Adicionalmente, se encuentran las SEDPE. Estos establecimientos se encuentran vigilados por la Superintendencia Financiera.

## Desempeño reciente de la corresponsalía bancaria en el país

Para el análisis de la dinámica reciente de CB en el país se presentan, en primer lugar, los avances en materia de cobertura que ha tenido el canal. Se analiza, en segundo lugar, el comportamiento asociado a su actividad y, por último, la evolución que ha registrado a nivel de transaccionalidad.

### Cobertura del canal de corresponsalía bancaria

En Colombia, la corresponsalía bancaria ha contado con un desarrollo importante en materia de cobertura. De hecho, para el año 2018 el país tenía 135.797 CB, de los cuales el 99,8% (135.548) del total pertenecían a los establecimientos de crédito<sup>12</sup> y el 0,2% (249) a las cooperativas con actividad financiera vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Esto significó un incremento del 44% promedio anual entre 2008 y 2018 (ver Gráfico 1). Así, se evidenció que el número de CB por cada 10 mil adultos en el país se incrementó de forma importante en los últimos diez años, pasando de 11 puntos a 39 puntos.

**Gráfico 1. Evolución del número de CB por tipo de entidad**

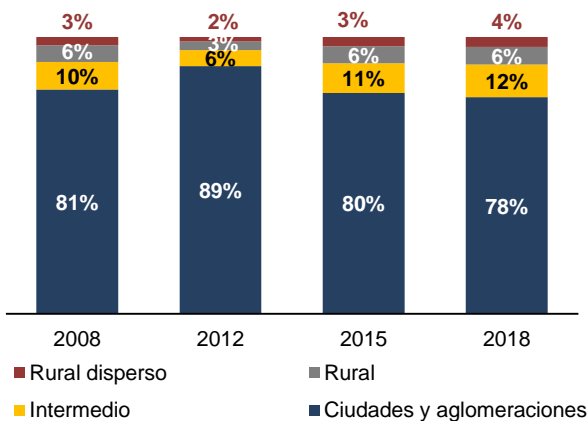


**Fuente:** Banca de las Oportunidades. Elaboración Asobancaria.

## Edición 1197

A su vez, los avances por nivel de ruralidad han sido relevantes. A diciembre de 2018, el 78% de los CB se encontraban ubicados en ciudades y aglomeraciones, el 12% en municipios intermedios y el 10% en los municipios rurales del país (6% rurales y 4% rurales dispersos). Frente a 2012, estos niveles indican que, por nivel de ruralidad, la concentración de los CB en las ciudades y aglomeraciones ha disminuido más de 10 puntos porcentuales, pasando de 89% a 78% en dicho lapso. Caso contrario ocurrió con los municipios intermedios y rurales del país, en donde se evidenció una mayor participación entre el total de CB para el año 2018 frente al registrado en los años 2012. Esto es importante en la medida que, por su naturaleza, los CB buscan promover el acceso de los colombianos a servicios financieros en zonas de menor cobertura del país (Gráfico 2).

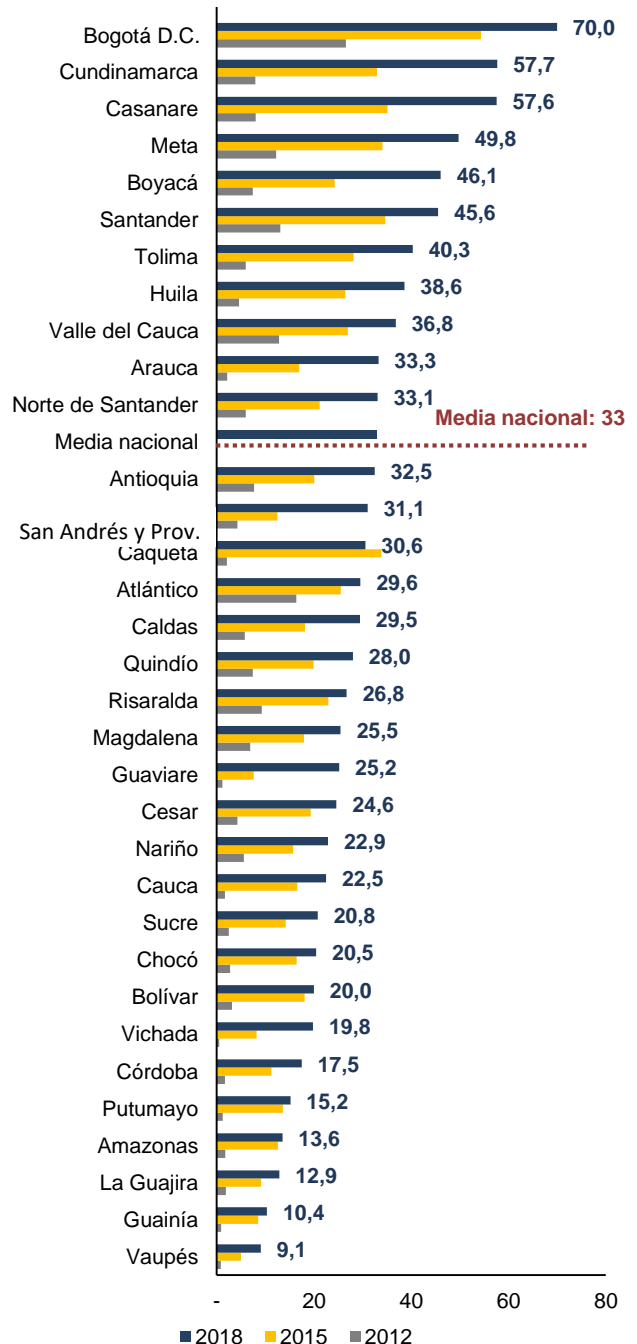
**Gráfico 2. Evolución de la participación CB por nivel de ruralidad**



**Fuente:** Banca de las Oportunidades. Elaboración Asobancaria.

A nivel departamental, la cobertura por entidad bancaria se ha vuelto más homogénea entre las diferentes zonas del país. Estos avances han permitido que todos los departamentos del país cuenten con al menos siete entidades bancarias que ofrecen servicios de corresponsalía. Es importante tener en cuenta que, si bien en el año 2012 departamentos como Vichada y Vaupés contaban únicamente con una entidad bancaria prestando servicios de corresponsalía, para diciembre de 2018 más de 10 entidades contaban con presencia en dichos lugares. Todo esto se tradujo en que, a nivel demográfico, el número de CB por cada diez mil adultos aumentara en gran medida en departamentos como Vichada, Guainía, Caquetá y Guaviare (Gráfico 3).

**Gráfico 3. CB por cada diez mil adultos por departamento**



**Fuente:** Banca de las Oportunidades. Elaboración Asobancaria.

## Edición 1197

En lo referente al comportamiento por entidad bancaria, sobresalen Bancolombia, BBVA, Citibank, Banco Popular, Davivienda, Scotiabank Colpatría, Banco de Occidente y Bancamía, presentes en los 32 departamentos del país, seguidos por Banco Agrario y Banco de Bogotá en 31 y AV Villas en 29.

La cobertura de los CB en los municipios del país también evidenció una dinámica favorable. En 2018 los 1.102 municipios contaban con al menos un CB de una entidad bancaria, de los cuales el 56% se encontraban ubicados en las 13 principales ciudades del país (Cuadro 2). Scotiabank Colpatría, Banco de Occidente, Citibank y Bancolombia son aquellos que cuentan con mayor cobertura de CB en municipios del país, al registrar indicadores de más del 90% de cobertura en los 1.102 municipios (Cuadro 3).

**Cuadro 2. Cobertura de CB en las 13 principales ciudades del país**

Ciudad	Número de CB	Participación sobre el total de CB
Bogotá D.C.	40.331	31%
Cali	7.425	6%
Medellín	6.792	5%
Barranquilla	3.350	3%
Bucaramanga	2.727	2%
Villavicencio	2.027	2%
Ibagué	1.992	2%
Cúcuta	1.766	1%
Cartagena	1.735	1%
Soacha	1.655	1%
Pasto	1.182	1%
Pereira	1.148	1%
Manizales	950	1%
<b>Total</b>	<b>73.080</b>	<b>56%</b>

**Fuente:** Banca de las Oportunidades. Elaboración Asobancaria.

**Cuadro 3. Número de municipios cubiertos con CB por entidad<sup>13</sup>**

Entidad	Municipios con al menos un CB			% Cobertura 2018
	2012	2015	2018	
Scotiabank Colpatría	454	593	1.093	99%
Banco de Occidente	23	615	1.049	95%
Citibank	449	609	1.010	92%
Bancolombia	677	875	987	90%
Banco Davivienda	255	990	981	89%
BBVA Colombia	154	705	906	82%
Banco Agrario	298	879	881	80%
Bancamía	12	623	880	80%
Banco de Bogotá	282	747	849	77%
Banco Caja Social	293	627	265	24%
AV Villas	95	510	261	24%
Banco W	20	151	261	24%
Bancompartir	0	77	59	5%
Banco Popular	69	75	33	3%
Banco Falabella	19	26	29	3%

**Fuente:** Banca de las Oportunidades. Elaboración Asobancaria.

### Actividad en el canal de corresponsalía bancaria

Si bien todos los municipios del país cuentan con al menos un CB, el contexto varía cuando se analizan únicamente los que se encuentran activos<sup>14</sup>. En 2018, de los 135.548 CB que pertenecían a los establecimientos de crédito, el 80,2% (108.762) se encontraban activos. Sin embargo, al analizar por tipo de entidad, se evidenció que los bancos tuvieron un indicador de actividad de 80,3%; las compañías de financiamiento de 95,5%; las cooperativas de carácter financiero vigiladas por la Superintendencia Financiera de 100% y las SEDPE de 15,4% (Cuadro 4).

<sup>13</sup> Es importante señalar que la cobertura en el 100% de los municipios del país es un objetivo del total del sistema financiero (bancos, compañías de financiamiento, cooperativas vigiladas por la Superintendencia Financiera y las SEDPE).

<sup>14</sup> De acuerdo con el formato 534 de la Superintendencia Financiera de Colombia, un corresponsal bancario se considera activo cuando este haya registrado movimientos durante el periodo del reporte, en este caso, está asociado a los registrados durante el último trimestre del año 2018.

## Edición 1197

**Cuadro 4. Indicador de actividad por tipo entidad**

Tipo de entidad	CB activos	CB totales	Indicador de actividad
Bancos	104.032	129.565	80,3%
Compañías de financiamiento	4.471	4.683	95,5%
Cooperativas de carácter financiero vigiladas por la Superfinanciera	70	70	100%
Sociedades especializadas en depósitos electrónicos	189	1230	15,4%

**Fuente:** Banca de las Oportunidades. Elaboración Asobancaria.

En cuanto al indicador de actividad por nivel de ruralidad, se encontró que no existen brechas sustancialmente importantes. Mientras que en el año 2018 las ciudades y aglomeraciones tuvieron un indicador de actividad de 81%, en los municipios intermedios se ubicó en 80%, en las zonas rurales en 79% y en las rurales dispersas en 77% (ver Cuadro 5).

**Cuadro 5. Indicador de actividad por nivel de ruralidad, CB de entidad bancarias**

Ruralidad	CB activos	CB totales	Indicador de actividad
Ciudades y aglomeraciones	81.786	101.483	81%
Intermedio	12.150	15.151	80%
Rural	6.494	8.225	79%
Rural disperso	3.602	4.706	77%
<b>Total</b>	<b>104.032</b>	<b>129.565</b>	<b>80,3%</b>

**Fuente:** Banca de las Oportunidades. Elaboración Asobancaria.

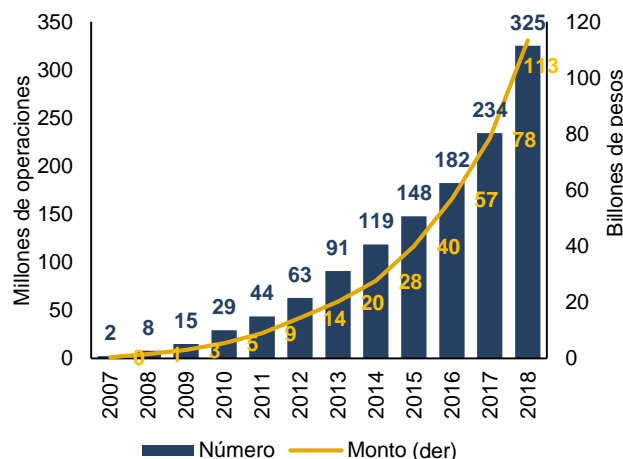
Por otra parte, es importante resaltar que a cierre de 2018 existían dos municipios sin CB activos. El primero es Arroyohondo en el departamento de Bolívar, en donde a diciembre de 2018 se contaba con 5 CB, aunque en ninguno de ellos se registró actividad durante el último trimestre. Caso similar ocurrió con Tairaira, en el departamento de Vaupés, donde únicamente existía un

corresponsal bancario que tampoco registró ninguna operación financiera.

### Transaccionalidad en el canal de corresponsalía

La dinámica de transaccionalidad de los CB en el país evidenció tasas de crecimiento altas y sostenidas durante 2008-2018. En efecto, el número de operaciones realizadas mediante este canal a diciembre de 2018 alcanzó 325 millones. Lo anterior representó un crecimiento del 63% promedio anual en los últimos 10 años. De forma similar, los montos transados a través de CB fueron de \$113 billones durante el año 2018. Esto representó un crecimiento del 74% promedio anual en el mismo periodo de tiempo (Gráfico 4).

**Gráfico 4. Monto y número de las operaciones realizadas por CB**



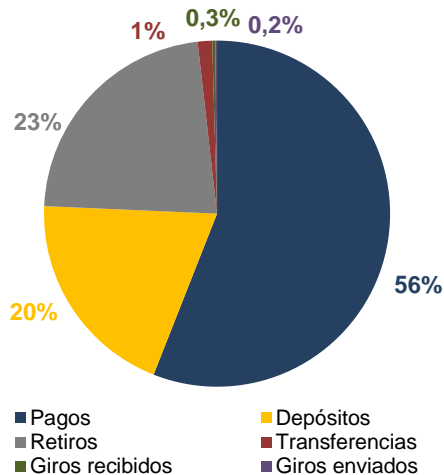
**Fuente:** Banca de las Oportunidades. Elaboración Asobancaria.

Este crecimiento, tanto en el número como en el monto de las operaciones realizadas, consolidó a los CB como uno de los canales más utilizados por los colombianos a la hora de hacer transacciones. Es preciso señalar que el *ticket* promedio de las transacciones pasó de \$188.345 en 2008 a \$349.000 en 2018, es decir, un crecimiento del 7% promedio anual en ese lapso.

Finalmente, con respecto a la participación por tipo de operación sobre el total de las transacciones (Gráfico 5), se destacó que los pagos representaron más de la mitad del total de las operaciones (56%) realizadas por CB, mientras que un 23% se destinó a retiros y un 20% a depósitos.

Edición 1197

**Gráfico 5. Participación en el monto total de las operaciones realizadas por CB durante 2018**



**Fuente:** Banca de las Oportunidades. Elaboración Asobancaria.

## Conclusiones y consideraciones finales

La expedición del Decreto 2233 de 2006 permitió que la corresponsalía bancaria jugará un rol fundamental en la expansión de los PC del sistema financiero en el país. De hecho, Colombia fue el segundo país en América Latina, después de Brasil, en adoptar y regular este tipo de canal con los usuarios financieros. Los resultados son destacables, ya que a partir del año 2015 el país alcanzó el 100% de cobertura del sistema financiero y, en particular, los CB han mantenido una tasa de crecimiento del 44% promedio anual entre 2008 y 2018, alcanzando más de 135.000 puntos de atención a nivel nacional.

Los retos asociados con el funcionamiento futuro de los CB son diversos. En primer lugar, si bien el actual esquema de corresponsalía ha permitido cubrir la totalidad de los municipios del país, son las ciudades y aglomeraciones las zonas que concentran en gran medida los puntos de atención. Esto significa que los esfuerzos del sistema financiero deben enfocarse en continuar con la senda registrada durante los últimos años, donde se evidencia que la participación del número de corresponsales en zonas del país con mayor nivel de ruralidad se ha visto incrementada.

Sumado a lo anterior, existen retos asociados al uso o actividad de los CB en el país, indicador que se ubicó en

el 80% a diciembre de 2018. Al respecto, existen oportunidades de mejora, en especial en las áreas rurales dispersas del país en donde el indicador se ubicó 4 puntos porcentuales por debajo del promedio. Ahora bien, al cierre del año anterior existían dos municipios del país sin cobertura activa alguna del sistema financiero. En particular, los CB que se encontraban en dichos lugares no registraron ninguna transacción durante el último trimestre del 2018.

Por último, el comportamiento del canal a nivel de transaccionalidad ha sido positivo. De hecho, durante los últimos diez años el número y monto de las transacciones registraron un crecimiento del 64% y 77% promedio anual, respectivamente. Por su parte, el *ticket* promedio de la operación en el canal se duplicó durante los últimos diez años, lo que refleja una gran acogida por parte de los colombianos de este canal.

Teniendo en cuenta todo lo anterior, el sistema financiero continuará trabajando de la mano del Gobierno Nacional con el objetivo de dinamizar en mayor medida el esquema actual de corresponsalía. Entre las alternativas que permitirían superar los retos mencionados, se encuentra el modelo de corresponsalía digital sobre el cual las entidades bancarias ven un campo lleno de oportunidades. Paralelamente, es indispensable habilitar la realización de un mayor número de operaciones al canal, dentro de las que se podría incluir la posibilidad de originar créditos de acuerdo con el modelo de administración de riesgos de cada entidad financiera.



Edición 1197

## 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 1197

## Colombia

### Estados financieros del sistema bancario\*

	may-19 (a)	abr-19	may-18 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
<b>Activo</b>	<b>654.793</b>	<b>639.127</b>	<b>586.106</b>	<b>8,1%</b>
Disponible	46.530	40.236	36.486	23,4%
Inversiones y operaciones con derivados	126.210	118.505	106.561	14,6%
Cartera de crédito	459.177	454.943	427.125	4,1%
Consumo	133.150	131.273	118.895	8,4%
Comercial	250.094	248.079	238.658	1,4%
Vivienda	63.623	63.297	57.577	7,0%
Microcrédito	12.310	12.295	11.995	-0,7%
Provisiones	28.382	28.257	25.881	6,2%
Consumo	10.152	10.037	9.531	3,1%
Comercial	15.099	15.072	13.499	8,3%
Vivienda	2.261	2.248	1.999	9,4%
Microcrédito	871	900	840	0,3%
<b>Pasivo</b>	<b>571.324</b>	<b>556.402</b>	<b>511.698</b>	<b>8,1%</b>
Instrumentos financieros a costo amortizado	488.597	478.599	446.088	6,0%
Cuentas de ahorro	180.653	181.612	162.659	7,5%
CDT	160.509	158.767	155.121	0,2%
Cuentas Corrientes	53.196	54.167	49.346	4,3%
Otros pasivos	9.364	9.002	3.268	177,4%
<b>Patrimonio</b>	<b>83.469</b>	<b>82.725</b>	<b>74.408</b>	<b>8,6%</b>
<b>Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)</b>	<b>4.512</b>	<b>3.638</b>	<b>3.419</b>	<b>27,7%</b>
Ingresos financieros de cartera	18.915	15.041	18.161	0,8%
Gastos por intereses	6.661	5.289	6.588	-2,1%
Margen neto de Intereses	12.875	10.253	12.055	3,4%
<b>Indicadores</b>				<b>Variación (a) - (b)</b>
<b>Indicador de calidad de cartera</b>	<b>4,78</b>	<b>4,88</b>	<b>4,88</b>	<b>-0,10</b>
Consumo	5,24	5,36	5,90	-0,67
Comercial	4,81	4,91	4,65	0,16
Vivienda	3,26	3,24	3,12	0,14
Microcrédito	7,16	7,55	7,69	-0,53
<b>Cubrimiento</b>	<b>129,2</b>	<b>127,3</b>	<b>124,2</b>	<b>-5,04</b>
Consumo	145,6	142,8	135,8	9,79
Comercial	125,4	123,7	121,5	3,88
Vivienda	109,1	109,7	111,4	-2,24
Microcrédito	98,8	96,9	91,1	7,71
ROA	1,66%	1,72%	1,41%	0,3
ROE	13,47%	13,78%	11,39%	2,1
Solvencia	15,07%	15,10%	15,71%	-0,6

\* Cifras en miles de millones de pesos.

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

Edición 1197

## Colombia

### Principales indicadores de inclusión financiera

	2015	2016	2017				2018				2019		
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC	<b>49,9</b>	<b>50,2</b>	49,9	50,4	50,1	50,1	<b>50,1</b>	49,8	49,8	49,4	50,1	<b>50,1</b>	50,0
Efectivo/M2 (%)	<b>12,53</b>	<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>	12,76
<b>Cobertura</b>													
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	<b>99,9</b>	<b>99,7</b>	100	100	99,9	100	<b>100</b>	99,9	100	99,9	99,2	<b>99,2</b>	...
Municipios con al menos una oficina (%)	<b>75,3</b>	<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>	<b>74,6</b>
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	<b>99,6</b>	<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>	<b>77,30</b>	77,10	78,50	79,10	80,10	<b>80,10</b>	80,10	80,8	81,3	81,4	81,4	82,3
Indicador de bancarización (%) EC**	<b>75,40</b>	<b>76,40</b>	77,20	77,60	78,25	79,20	<b>79,20</b>	79,00	79,70	80,4	80,5	80,5	81,3
Adultos con: (en millones)													
Cuentas de ahorro EC	<b>23,01</b>	<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>	<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>	<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>	<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>	<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>	<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>	<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>	<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>	<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>	<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>													
Adultos con: (en porcentaje)													
Algún producto activo SF	<b>64,5</b>	<b>66,3</b>	67,1	67,4	67,6	68,6	<b>68,6</b>	67,1	68,0	68,4	68,5	68,5	69,2
Algún producto activo EC	<b>63,5</b>	<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>	<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>	<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>	<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>	<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>	<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>	<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>	<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>	<b>66,2</b>	71,8	71,0	71,4	71,1	<b>71,1</b>	71,2	70,4	69,4	...	...	...

Edición 1197

## Colombia

### Principales indicadores de inclusión financiera

	2015	2016	2017				2018				2019		
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1
Créditos de vivienda activos EC	79,1	79,3	79,2	79,3	79,2	78,9	78,9	78,2	77,7	77,8	...	...	...
Créditos comerciales activos EC	-	85,3	85,6	85,5	85,1	84,7	84,7	59,2	58,7	57,6	...	...	...
<b>Acceso</b>													
<b>Productos empresas</b>													
Empresas con: (en miles)													
Al menos un producto EC	726,8	751,0	751,0	756,8	759,2	775,2	775,2	944,3	947,8	946,6	946,5	946,5	940,7
Cuenta de ahorro EC	475,5	500,8	500,8	507,0	508,7	522,7	522,7	649,7	647,7	648,9	...	...	...
Cuenta corriente EC	420,4	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	15,24	15,24	14,37	14,13	14,12	14,12	14,4	14,1	14,0	...	...	...
Crédito comercial EC	223,2	242,5	242,5	247,0	240,1	243,6	243,6	265,3	272,2	276,5	...	...	...
Crédito de consumo EC	96,65	98,72	98,72	100,4	101,1	102,5	102,5	104,4	106,7	105,3	...	...	...
Tarjeta de crédito EC	77,02	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	751,0	751,0	756,8	759,1	775,1	775,1	944,3	947,8	946,6	...	...	...
<b>Uso</b>													
<b>Productos empresas</b>													
Empresas con: (en porcentaje)													
Algún producto activo EC	75,2	74,7	74,7	74,5	73,2	73,3	73,3	71,6	71,9	71,6	...	...	...
Algún producto activo SF	75,2	74,7	74,7	74,0	73,2	73,3	73,3	71,7	71,9	71,6	71,6	71,6	70,0
Cuentas de ahorro activas EC	49,1	49,1	49,1	49,7	46,9	47,2	47,2	48,1	47,7	48,2	...	...	...
Otros pptos. de ahorro activos EC	45,3	57,5	57,5	53,6	52,5	51,2	51,2	50,8	49,5	49,5	...	...	...
Cuentas corrientes activas EC	90,5	89,1	89,1	88,4	88,5	88,5	88,5	88,5	88,2	88,6	...	...	...
Microcréditos activos EC	60,8	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	84,9	84,9	85,1	85,4	85,1	85,1	83,7	83,4	83,7	...	...	...
Tarjetas de crédito activas EC	85,6	88,6	88,6	88,8	88,3	89,4	89,4	90,6	89,8	90,0	...	...	...
Créditos comerciales activos EC	89,2	91,3	91,3	91,3	90,4	90,8	90,8	91,0	91,1	91,4	...	...	...
<b>Operaciones (semestral)</b>													
Total operaciones (millones)	4.333	4.926	-	2.602	-	2.860	5.462	-	2.926	-	3.406	6.332	...
No monetarias (Participación)	44,7	48,0	-	49,8	-	50,7	50,3	-	52,5	-	55,6	54,2	...
Monetarias (Participación)	55,3	52,0	-	50,2	-	49,3	49,7	-	47,4	-	44,3	45,8	...
No monetarias (Crecimiento anual)	33,3	22,22	-	12,9	-	18,9	16,01	-	18,66	-	30,9	25,1	...
Monetarias (Crecimiento anual)	6,09	6,79	-	5,2	-	7,1	6,14	-	6,30	-	7,0	6,7	...
<b>Tarjetas</b>													
Crédito vigentes (millones)	13,75	14,93	14,79	14,75	14,71	14,89	14,89	14,91	15,03	15,17	15,28	15,28	...
Débito vigentes (millones)	22,51	25,17	25,84	26,39	27,10	27,52	27,52	28,17	28,68	29,26	29,57	29,57	...
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	215,9	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	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.