



Informalidad en la vivienda y propuestas de solución

- La informalidad habitacional es una problemática que afecta la calidad de vida de los hogares en condiciones de pobreza y la planeación urbana, que en los últimos años ha tenido algún control gracias a la continuidad y tamaño de la política de subsidios a la vivienda de los pasados dos gobiernos.
- En Colombia, aunque cifras oficiales muestran una reducción del déficit habitacional, otras estimaciones muestran un incremento en la construcción de vivienda informal. Lo anterior deja ver que la medición actual del déficit de vivienda excluye variables relevantes para un cálculo más real de la informalidad habitacional, como, por ejemplo, la titularidad del bien. Esto marca un primer reto en la comprensión y estudio de esta problemática en el país.
- La oferta de vivienda informal está concentrada en las urbanizadores ilegales y bandas de terreros que ofrecen predios y viviendas en condiciones precarias, sin acceso a servicios públicos y sin títulos de propiedad y que, así mismo, formalizan las transacciones a través de contratos que carecen de validez legal.
- La demanda de este tipo de vivienda suele estar caracterizada como una población de bajos niveles de ingreso, sin un empleo formal, bajos niveles de educación, y frecuentemente con vulnerabilidades sociales como haber sufrido desplazamiento forzado o ser madre cabeza de familia.
- La complejidad de esta problemática demanda una solución desde varios frentes. En primer lugar, es necesario elaborar una aproximación más exacta de las variables relacionadas, a fin de comprender mejor la magnitud y dinámica de este mercado. De otro lado, también resulta relevante contemplar acciones encaminadas a fortalecer los sistemas de vigilancia y control, y los incentivos para que el mercado formal aumente la provisión de vivienda de interés social.

21 de febrero de 2022

Director:

Hernando José Gómez

ASOBANCARIA:

Hernando José Gómez
Presidente

Alejandro Vera Sandoval
Vicepresidente Técnico

Germán Montoya Moreno
Director Económico

Para suscribirse a nuestra publicación semanal Banca & Economía, por favor envíe un correo electrónico a bancayeconomia@asobancaria.com

Informalidad en la vivienda y propuestas de solución

Uno de los objetivos de desarrollo sostenible propuesto por la ONU centra su atención en las ciudades, buscando que “los asentamientos humanos sean inclusivos, seguros, resilientes y sostenibles”¹. De acuerdo con esto, conviene revisar el fenómeno de la construcción de viviendas que no cuentan con las condiciones técnicas y legales requeridas, generando perjuicios físicos o jurídicos a los hogares. Este tipo de viviendas comúnmente se conocen como viviendas informales.

Según ONU Hábitat², un asentamiento informal consiste en un espacio residencial donde se cumple alguno de estos elementos; 1) los habitantes de la vivienda no cuentan con seguridad en la tenencia del inmueble o el suelo, 2) el vecindario no cuenta con acceso a servicios públicos e infraestructura adecuada, 3) la vivienda no cumple con la regulación sobre planeación urbana y se ubica en zonas de protección ambiental o con riesgo de desastres naturales.

La precariedad habitacional es un elemento característico de las ciudades latinoamericanas, donde debido a factores como la violencia o la pobreza agrícola, se ha atraído de forma rápida a grandes conglomerados de migrantes desde zonas rurales a las urbanas. Esta población, que muchas veces queda al margen del progreso y de la transformación social, suele dinamizar el desarrollo de vivienda informal. En Colombia, por ejemplo, la CIDH estima que el conflicto armado generó cerca de 8,3 millones de desplazados para finales del 2020³, lo que aunado a otros fenómenos migratorios viene generando presiones por vivienda de bajo costo, a veces suplidas desde la ilegalidad.

Por lo tanto, es menester hacer frente a la problemática de la vivienda informal no solamente en aspectos de mitigación y curación, sino además de prevención, pues por la naturaleza del asentamiento informal, este debe ser abordado a través de soluciones que van desde la configuración de un nuevo modelo de urbanización, hasta una correcta orientación de la política pública.

Un primer paso para atender la problemática, es lograr caracterizar la dinámica de este mercado, es decir, cuantificarlo. Sin embargo, para esto existen dificultades, pues este tipo de asentamiento funciona de manera extralegal, lo que impide su medición.

Esta edición de Banca & Economía se aborda la problemática de la informalidad en la tenencia de vivienda y hace un recuento de la evolución de variables relacionadas. Posteriormente, expone la visión de mercado desde la óptica de los distintos agentes. Finalmente, propone algunas acciones de política pública que podrían contribuir a la mitigación de esta problemática, y presenta las conclusiones.

¹ PNUD Colombia. (2016). Asentamientos informales, la Ciudad Invisible: si no los atendemos sólo habremos hecho la mitad de la tarea en materia de reducción de pobreza. Recuperado de <https://www.co.undp.org/content/colombia/es/home/presscenter/articles/2016/12/16/asentamientos-informales-la-ciudad-invisible-si-no-nos-los-atendemos-s-lo-habremos-hecho-la-mitad-de-la-tarea-en-materia-de-reducci-n-de-pobreza.html>

² Habitat III. (2015). *Informal Settlements*. New York

³ Colombia tiene la cifra más alta de desplazados en el mundo y la CIDH está preocupada. Recuperado de: <https://www.elespectador.com/judicial/colombia-tiene-la-cifra-mas-alta-de-desplazados-en-el-mundo-y-la-cidh-esta-preocupada/>

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Guillermo Alarcón Plata
Diego Hernando Rodríguez Sosa
Ana María Tovar Méndez
Carlos Daniel Junco Leguizamón

PROGRAMACIÓN

EVENTOS ASOBANCARIA

¡Un año recargado de temáticas clave para impulsar nuestra economía!

2022

Capacitaciones y Eventos

Febrero 17 5º Encuentro Leasing Bogotá	Marzo 11 13º Foro de Vivienda Bogotá
Marzo 31 4º Congreso Sostenibilidad Bogotá	Abril 7 10º Jornada de Libre Competencia Bogotá
Mayo 12 y 13 12º CAMP - Congreso de Acceso a Servicios Financieros y Medios de pago Cali	Junio 9 y 10 24º Congreso de Tesorería Barranquilla
Julio 14 y 15 21º Congreso Panamericano de LAFTFPADM Cartagena	Agosto 17, 18 y 19 56º Convención Bancaria Cartagena
Septiembre 22 y 23 20º Congreso de Derecho Financiero Cartagena	Octubre 7 33º Simposio de Mercado de Capitales Bogotá
Octubre 27 y 28 15º Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad Barranquilla	Noviembre 17 y 18 20º Congreso de Riesgo Financiero Cartagena
Diciembre 1 10º Encuentro Tributario Bogotá	

f asobancaria.coombia @asobancaria @asobancaria www.asobancaria.com

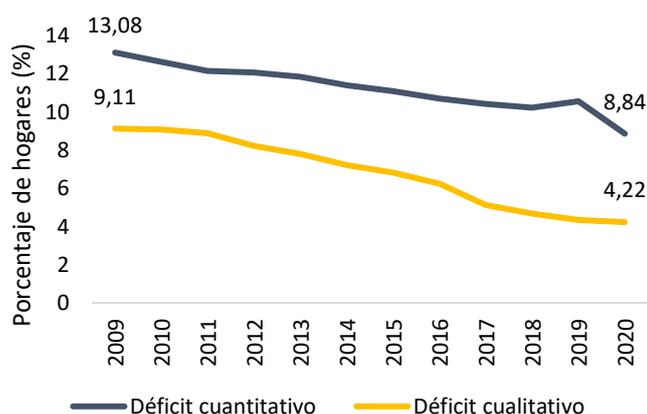
ASOBANCARIA

Informalidad en Colombia

El DANE mide la carencia de vivienda en el país a través de dos variables, el déficit cuantitativo y el cualitativo. La primera identifica a los hogares que habitan viviendas con deficiencias estructurales y de espacio; mientras que la segunda caracteriza los que habitan en espacios con deficiencias no estructurales, tales como nivel de hacinamiento, material de los pisos, lugar en que se preparan los alimentos y accesos a servicios públicos.

Tales estimaciones de la informalidad presentan una tendencia decreciente en la más reciente década. Para el 2009, de acuerdo con información del DNP, el porcentaje de hogares con déficit habitacional era del 13,08% y 9,11% para el déficit cuantitativo y cualitativo respectivamente, mientras que para el 2020 estos se ubicaron en el 8,84% y el 4,22% (Gráfico 1). Si bien estas cifras muestran los avances de la política pública sobre el sector vivienda, es importante considerar que esta medición no especifica la titularidad del inmueble, dejando de lado un elemento fundamental relacionado con la informalidad.

Gráfico 1. Déficit de vivienda urbana (2009-2020)



Fuente: DANE GEIH. Cálculos DNP, elaboración Asobancaria.

En este sentido, un primer paso para la comprensión de la informalidad es la obtención de una medición más completa. En las grandes ciudades, se suele disponer de sistemas de monitoreo de nuevos asentamientos, lo cual permite estimaciones de la producción informal de vivienda, en dónde se está ubicando y otros elementos, para tomar acciones de política encaminadas a la formulación de una agenda urbana que frene su crecimiento.

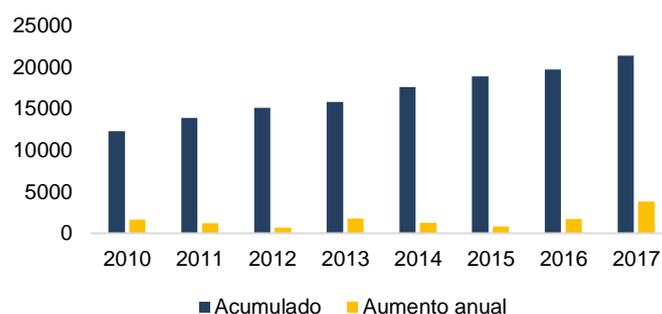
Enfocándonos en Bogotá, que representa la mayor aglomeración urbana del país, dicha agenda tiene una doble mirada: la formulación del Plan de Ordenamiento Territorial (POT) y los

sistemas de vigilancia y monitoreo, que se implementan a través de la Subsecretaría de Inspección, Vigilancia y Control de Vivienda (IVC). De esta forma, la política para combatir la informalidad incorpora elementos de prevención y otras de lucha frontal contra la ilegalidad urbana.

En cuanto a cifras en la capital, de acuerdo con el informe de Ceballos (2020)⁴, la producción de vivienda informal creció de modo importante entre 2010 y 2017, lo que generó un aumento neto de predios sin titulación superior a las 9.000 unidades (Gráfico 2).

De otro lado, el Informe de Calidad de Vida de “Bogotá Cómo Vamos”, muestra que, a 2020, el stock total de vivienda informal superó las 26.000 viviendas, concentradas principalmente en las localidades de Usme y Ciudad Bolívar. Adicionalmente, las cifras de la Unidad Administrativa Especial de Catastro Distrital (UACD) señalan que entre 2007 y 2018 se construyeron más de 35 millones de metros cuadrados de vivienda en barrios de origen informal.

Gráfico 2. Bogotá: Ocupaciones ilegales monitoreadas 2010-2017



Fuente: Ceballos (2020). Elaboración Asobancaria.

¿Cómo abordar el problema?

Análisis de la oferta

La oferta de vivienda informal proviene de agentes comúnmente conocidos como “Urbanizadores Piratas”⁵. Estas organizaciones ilegales desarrollan proyectos urbanísticos, parcelamientos y ventas de suelo sin contar con la totalidad de las licencias requeridas con relación al uso del suelo, desarrollo constructivo y derechos de propiedad sobre el terreno. El tipo de inmuebles ofrecidos por estas organizaciones se caracterizan por ser de bajo precio, tener deficiencias en diseño y calidad de los materiales, o incluso problemas estructurales como la carencia de conexión

⁴ Ceballos (2020). La producción de vivienda subsidiable y la política integral del hábitat en Bogotá 2007-2017. Bogotá Cómo Vamos.

⁵ Colombiacheck (2019). El botín de los “urbanizadores piratas” en Popayán. Recuperado de <https://colombiacheck.com/especiales/investigaciones-consulta-cdr/el-botin-de-los-urbanizadores-piratas-en-popayan>

plena a las redes de servicios públicos, escasas obras de urbanismo y la falta de titularidad sobre el predio.

Estos individuos se benefician del poco conocimiento legal que poseen los potenciales clientes, pues establecen contratos de compraventa que carecen de validez jurídica. De esta manera, es el comprador quien asume completamente el riesgo de que el inmueble sea legalizado, o catalogado como invasión.

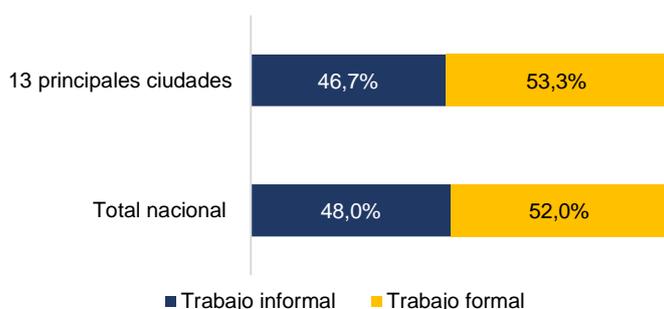
Con el propósito de combatir esta problemática, existe un sistema de control y vigilancia, que en el caso de Bogotá actúa de la mano con la Fiscalía General de la Nación y la Secretaría de Seguridad, Convivencia y Justicia. No obstante, la creciente proliferación de este tipo de grupos es síntoma de una necesidad de fortalecer las medidas impuestas por las entidades de control.

Análisis de la demanda

Los hogares que compran viviendas ilegales usualmente se encuentran en los deciles bajos de ingreso, cuentan en promedio con pocos años de educación y pueden haber sido víctimas de desplazamiento forzado⁶. Este conjunto de elementos usualmente está acompañado de alta volatilidad en los ingresos de los hogares, lo que dificulta el análisis de riesgo, y por tanto ser beneficiario de subsidios para acceder a créditos hipotecarios.

Como ya se mencionó, la falta de estabilidad en ingresos por trabajo es un catalizador de la demanda por vivienda sin los requisitos legales. De acuerdo con el DANE, a cierre de 2021 la informalidad laboral llegó al 48,0% a nivel nacional y a 46,7% en las 13 principales ciudades y áreas metropolitanas (Gráfico 3), lo que demuestra la necesidad de formular acciones de política pública que permitan ofrecer acceso a una vivienda adecuada a estos hogares.

Gráfico 3. Tasa de informalidad laboral. Total nacional y 13 principales ciudades. Tercer trimestre de 2021



Fuente: DANE. Elaboración: Asobancaria

Propuestas de cara al problema

Por el lado de la oferta

Combatir la generación de vivienda informal

Perseguir con rigor a los urbanizadores piratas es un reto fundamental en el propósito de disminuir los asentamientos informales. Para esto, las autoridades distritales podrían apoyarse en la construcción de un mapa de riesgo de las zonas más vulnerables que, unido a mecanismos de monitoreo, permitan identificar la aparición de nuevos proyectos en dichas áreas para realizar una contrastación rápida con la Superintendencia de Notariado y Registro sobre la legalidad de los predios involucrados.

Actualización de los POT

Actualmente, un problema de gran relevancia es la actualización de los planes de ordenamiento territorial (POT), pues, según el Ministerio de Vivienda, en el 2020 el 88,0% de los municipios del país lo tenían desactualizado⁷. Además de esto, la baja disponibilidad de terrenos a precios razonables dificulta la generación de oferta formal de vivienda. Un indicio de esto, por ejemplo, es que la gestión del suelo destinado a nuevos proyectos de construcción en Bogotá decreció aproximadamente 35% de 2017 a 2020⁸.

Por otra parte, es conveniente que el sector constructor siga incorporando mejoras en productividad que permitan producir vivienda VIS y VIP en gran escala, lo que se puede traducir en una disminución de costos beneficiando al cliente final, que es justamente la población con niveles de ingreso bajo.

En síntesis, por el lado de la oferta es prioritario actualizar los POT, lo que a su vez implica la tarea de habilitar abundante terreno urbanizable a precios competitivos. Adicionalmente, las ganancias en eficiencia en la construcción permitirán seguir con la provisión de vivienda a los más necesitados.

Por el lado de la demanda

Fortalecer programas de subsidio de vivienda del gobierno

Los subsidios del Gobierno Nacional han logrado orientar la demanda hacia vivienda formal. En este sentido, luce conveniente mantener la estabilidad del programa de Mi Casa Ya, así como promover la concurrencia con apoyos de los gobiernos locales y las cajas de compensación, que faciliten el cierre financiero. También, vale la pena revisar los cuellos de botella o dificultades que presenta la iniciativa Semillero de Propietarios, que no ha logrado el despliegue esperado pero tiene un potencial importante para llegar a hogares de ingresos muy bajos.

⁶ Bonet, Pérez y Chiriví. (2016). Informalidad laboral y en la vivienda: primeros indicios para las principales ciudades colombianas. Documentos de trabajo sobre economía regional – Número 241. Banco de la República.

⁷ El 88% de los municipios de Colombia tienen el POT desactualizado. Recuperado de: <http://ieu.unal.edu.co/medios/noticias-del-ieu/item/el-88-de-los-municipios-de-colombia-tienen-el-pot-desactualizado-ministerio-de-vivienda-ciudad-y-territorio>

⁸ Según el Informe de Calidad de Vida de Bogotá Cómo Vamos, la gestión de suelo para 2017 fue de 29 hectáreas, mientras que para 2020 fue de 18,8.



Combatir la informalidad y fortalecer el mercado laboral

En relación con la informalidad laboral, destacamos que esta tiene una relación positiva con la informalidad habitacional⁹. Vale la pena recordar que existe un espectro amplio de políticas y reformas para avanzar tanto en competitividad como en la modernización del mercado laboral. Asimismo, las entidades financieras deben continuar profundizando en la implementación de novedosos mecanismos de verificación de ingresos en los hogares informales, lo que podría ampliar la irrigación de crédito a dicho segmento debido a una mejor medición de los riesgos asociados a esta cartera.

¿Qué hacer con la oferta ya existente?

Formalización de predios con planes de mejoramiento

Finalmente, hay una disyuntiva relacionada con la legalización de los asentamientos existentes. Si bien esto puede crear incentivos perversos de cara a la generación y compra de este tipo de vivienda, se debe propender por la formalización de estos predios debido al impacto positivo en el bienestar de los hogares y la sociedad en general. De otra parte, lograr que los hogares legalicen sus viviendas, permitiría también usarlas como colateral para acceder, por ejemplo, a créditos de mejoramiento que incluso aumenten su valor comercial o para apalancar emprendimientos.

Conclusiones y consideraciones finales

La informalidad en la tenencia de vivienda afecta considerablemente las pretensiones del país en el cumplimiento de los objetivos de desarrollo sostenible propuestos por la ONU. Este problema afecta considerablemente la calidad de vida de los hogares más vulnerables. Las cifras del déficit habitacional no son suficientes para observar lo que ocurre con la informalidad, pues si bien incorpora variables como la calidad de la vivienda y la disponibilidad de servicios públicos, no tiene en cuenta el aspecto esencial de la titulación del predio. Por esto, estimaciones de informalidad muestran que, aunque el déficit habitacional ha caído en los últimos años, la producción de vivienda informal ha aumentado.

Medidas como fortalecer la vigilancia y control de bandas, actualizar los planes de ordenamiento territorial, habilitar suelo, facilitar el acceso al crédito, fortalecer los esquemas de subsidio y combatir la informalidad laboral, pueden ayudar a mitigar y controlar la problemática.

También es importante restringir la oferta informal de vivienda, fortaleciendo el control y monitoreo de las zonas donde esta se produce, y, además, combatir y desincentivar el surgimiento de urbanizadores ilegales.

⁹ Ídem

Colombia

Principales indicadores macroeconómicos

	2019	2020					2021					2022p	
	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	Total	
Producto Interno Bruto**													
PIB Nominal (COP Billones)	1060,0	258,5	211,8	243,9	288,8	998,7	265,3	267,4	304,7	339,3	1170,7	1280,7	
PIB Nominal (USD Billones)	322,9	73,1	55,0	66,4	76,5	271,3	74,7	72,4	79,3	87,5	303,9	325,1	
PIB Real (COP Billones)	881,2	206,7	171,3	203,0	229,9	819,1	208,6	211,7	230,5	254,9	905,6	941,8	
PIB Real (% Var. interanual)	3,2	0,8	-16,5	-8,8	-3,6	-7,0	0,9	18,1	13,5	10,8	10,6	4,0	
Precios													
Inflación (IPC, % Var. interanual)	3,5	3,7	2,9	1,9	1,6	2,5	1,6	2,9	4,3	5,2	3,5	5,4	
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	3,3	3,3	2,2	1,5	1,2	2,0	1,0	2,1	3,0	3,1	2,3	11,4	
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3281	3535	3845	3729	3661	3693	3552	3690	3844	3878	3742	3939	
Tipo de cambio (Var. % interanual)	10,9	12,7	18,6	11,7	7,5	12,5	0,4	-4,0	3,1	5,9	1,3	...	
Sector Externo (% del PIB)													
Cuenta corriente (USD Billones)	-14,8	-2,4	-2,0	-2,1	-3,1	-9,6	-3,2	-4,3	-5,1	...	-16,1	-14,4	
Cuenta corriente (%PIB)	-4,6	-3,3	-3,7	-3,1	-4,0	-3,5	-4,0	-5,9	-6,5	...	-5,2	-4,4	
Balanza comercial (%PIB)	-3,1	-4,3	-4,8	-4,9	-5,4	-4,9	-5,0	-7,2	-7,1	...	-3,8	-2,9	
Exportaciones F.O.B. (%PIB)	12,6	12,4	12,3	11,8	11,0	11,9	12,3	13,0	13,8	...	14,3	13,2	
Importaciones F.O.B. (%PIB)	15,7	15,5	15,1	15,1	14,8	15,2	15,7	27,8	18,4	...	18,1	16,1	
Renta de los factores (%PIB)	-3,0	-2,0	-2,0	-1,8	-1,9	-3,0	-2,5	-2,3	-2,9	...	-2,7	-3,0	
Transferencias corrientes (%PIB)	2,8	3,0	3,1	3,6	3,2	3,2	3,2	3,6	3,4	...	3,3	3,2	
Inversión extranjera directa (pasivo) (%PIB)	4,3	4,3	2,5	-1,3	2,7	2,8	3,1	2,6	3,5	...	3,4	3,6	
Sector Público (acumulado, % del PIB)													
Bal. primario del Gobierno Central	0,5	0,3	-3,2	-5,9	
Bal. del Gobierno Nacional Central	-2,5	-0,2	-5,8	-7,8	-8,6	-6,2	
Bal. estructural del Gobierno Central	-1,5	
Bal. primario del SPNF	0,5	0,4	-3,0	-6,7	
Bal. del SPNF	-2,4	0,4	-5,2	-9,4	
Indicadores de Deuda (% del PIB)													
Deuda externa bruta	42,0	47,4	49,3	51,7	31,5	
Pública	22,8	25,3	26,6	30,2	
Privada	19,2	22,1	22,6	21,5	
Deuda bruta del Gobierno Central	50,0	59,6	61,7	61,4	...	72,6	72,6	72,0	



Colombia

Estados financieros del sistema bancario

	nov-21 (a)	oct-21	nov-20 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
Activo	810.153	783.380	734.929	4,7%
Disponible	63.633	55.079	48.926	23,6%
Inversiones y operaciones con derivados	171.581	161.371	161.859	0,7%
Cartera de crédito	545.730	536.201	501.807	3,3%
Consumo	167.307	163.538	150.071	5,9%
Comercial	282.861	278.406	267.302	0,5%
Vivienda	81.732	80.638	71.753	8,2%
Microcrédito	13.831	13.620	12.680	3,6%
Provisiones	36.329	36.380	36.865	-6,4%
Consumo	12.123	12.082	12.341	-6,7%
Comercial	17.824	17.699	16.951	-0,1%
Vivienda	3.007	2.943	2.608	9,6%
Microcrédito	954	983	1.124	-19,4%
Pasivo	709.346	683.986	643.404	4,7%
Instrumentos financieros a costo amortizado	621.686	602.645	559.000	5,7%
Cuentas de ahorro	282.971	269.041	240.556	11,8%
CDT	137.848	139.024	156.972	-16,6%
Cuentas Corrientes	86.457	83.818	72.635	13,1%
Otros pasivos	9.810	9.515	9.637	-3,3%
Patrimonio	100.807	99.394	91.524	4,6%
Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)	11.715	10.624	4.228	163,3%
Ingresos financieros de cartera	38.509	31.124	41.962	-12,8%
Gastos por intereses	8.656	7.014	13.698	-40,0%
Margen neto de Intereses	30.364	27.515	29.017	-0,6%
Indicadores				Variación (a) - (b)
Indicador de calidad de cartera	4,18	4,25	5,15	-0,97
Consumo	4,69	4,84	6,38	-1,69
Comercial	4,03	4,08	4,80	-0,77
Vivienda	3,21	3,21	3,50	-0,28
Microcrédito	6,67	6,82	7,17	-0,50
Cubrimiento	159,3	159,7	142,8	-16,57
Consumo	154,4	152,5	128,9	25,49
Comercial	156,4	156,0	132,1	24,25
Vivienda	114,5	113,7	104,0	10,48
Microcrédito	103,5	105,8	123,7	-20,21
ROA	1,58%	1,63%	0,63%	1,0
ROE	12,74%	12,96%	5,05%	7,7
Solvencia	20,20%	20,28%	16,17%	4,0



Colombia

Principales indicadores de inclusión financiera

	2016	2017	2018	2019	2020				2020		2021
	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC	50,2	50,1	49,8	49,8	51,7	54,3		
Efectivo/M2 (%)	12,59	12,18	13,09	15,05	13,35	14,48		
Cobertura											
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	99,7	100	99,2	99,9	100	100	100	100	100	100	100
Municipios con al menos una oficina (%)	73,9	73,9	74,4	74,6	74,6	74,6	74,6	...	78,6		
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	99,5	100	98,3	100	100	100	100	100	100		
Acceso											
Productos personas											
Indicador de bancarización (%) SF*	77,30	80,10	81,4	82,5	83,2	85,9	87,1	87,8	87,8	89,4	89,4
Indicador de bancarización (%) EC**	76,40	79,20	80,5	81,6	86,6	88,9	...
Adultos con: (en millones)											
Cuentas de ahorro EC	23,53	25,16	25,75	26,6	27,5	27,9	27,9	28,4	28,3
Cuenta corriente EC	1,72	1,73	1,89	1,97	1,92	1,9	1,9	1,9	1,9
Cuentas CAES EC	2,83	2,97	3,02	3,03	3,03	...	3,0	3,0	3,0
Cuentas CATS EC	0,10	0,10	0,71	3,30	7,14	8,1	8,1	9,2	10,5
Otros productos de ahorro EC	0,77	0,78	0,81	0,85	0,84	0,8
Crédito de consumo EC	8,74	9,17	7,65	8,42	6,9
Tarjeta de crédito EC	9,58	10,27	10,05	10,53	10,59	8,1
Microcrédito EC	3,56	3,68	3,51	3,65	2,4
Crédito de vivienda EC	1,39	1,43	1,40	1,45	1,1
Crédito comercial EC	1,23	1,02	...	0,70	0,5
Al menos un producto EC	25,40	27,1	27,64	29,1	32	32	32,7	32,9
Uso											
Productos personas											
Adultos con: (en porcentaje)											
Algún producto activo SF	66,3	68,6	68,5	66,0	66,8	71,6	73,0	72,6	72,6	74,6	74,9
Algún producto activo EC	65,1	66,9	67,2	65,2	72,4
Cuentas de ahorro activas EC	72,0	71,8	68,3	70,1	65,4	...	64,2	62,2	65,3
Cuentas corrientes activas EC	84,5	83,7	85,5	85,6	82,8	...	82,3	82,3	80,2
Cuentas CAES activas EC	87,5	89,5	89,7	82,1	82,1	...	82,1	82,1	82,1
Cuentas CATS activas EC	96,5	96,5	67,7	58,3	80,8	...	74,8	73,0	73,8
Otros pdtos. de ahorro activos EC	66,6	62,7	61,2	62,8	63,8	64,6
Créditos de consumo activos EC	82,0	83,5	82,2	75,7
Tarjetas de crédito activas EC	92,3	90,1	88,7	79,5	76,7
Microcrédito activos EC	66,2	71,1	68,9	58,3

Colombia

Principales indicadores de inclusión financiera

	2016	2017	2018	2019	2020				2020	2021	
	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2
Créditos de vivienda activos EC	79,3	78,9	77,8	78,2
Créditos comerciales activos EC	85,3	84,7	...	45,5
Acceso											
Productos empresas											
Empresas con: (en miles)											
Al menos un producto EC	751,0	775,2	946,5	938,8	933,8	925,3	922,3	925,2	925,2	926,4	924,3
Cuenta de ahorro EC	500,8	522,7	649,4	649,1	648,5	637,1	637,1	639,8	639,8	644,0	642,2
Cuenta corriente EC	420,9	430,7	502,9	499,7	492,8	491,6	488,7	491,3	491,3	489,0	489,3
Otros productos de ahorro EC	15,24	14,12	13,9	13,8	15,4	16,0	14,9	...	15,3	14,9	14,6
Crédito comercial EC	242,5	243,6	277,8	285,9	288,3	291,3	219,4
Crédito de consumo EC	98,72	102,5	105,8	104,9	103,9	103,4	78,6
Tarjeta de crédito EC	79,96	94,35	106,9	113,0	114,1	113,9	92,7
Al menos un producto EC	751,0	775,1	287,4
Uso											
Productos empresas											
Empresas con: (en porcentaje)											
Algún producto activo EC	74,7	73,3	71,5	68,34	68,00	68,06	67,63	66,84	68,04
Algún producto activo SF	74,7	73,3	71,6	68,36	68,02	68,04	67,65	...	68,07	68,3	68,1
Cuentas de ahorro activas EC	49,1	47,2	47,6	45,8	44,8	44,7	44,0	44,6
Otros pdtos. de ahorro activos EC	57,5	51,2	49,2	52,0	55,0	55,4	57,2
Cuentas corrientes activas EC	89,1	88,5	89,0	89,7	90,7	91,0	91,1	91,2
Microcréditos activos EC	63,2	62,0	57,2	50,3	49,9	49,0
Créditos de consumo activos EC	84,9	85,1	83,9	78,2	77,7	77,4
Tarjetas de crédito activas EC	88,6	89,4	90,2	80,3	80,5	79,8
Créditos comerciales activos EC	91,3	90,8	91,6	77,1	77,3	73,0
Operaciones (semestral)											
Total operaciones (millones)	4.926	5.462	6.332	8.194	-	4.685	-	5.220	9.911	4.938	...
No monetarias (Participación)	48,0	50,3	54,2	57,9	-	64,0	-	60,0	61,7	55,4	...
Monetarias (Participación)	52,0	49,7	45,8	42,0	-	36,0	-	40,0	38,2	44,6	...
No monetarias (Crecimiento anual)	22,22	16,01	25,1	38,3	-	31,0	-	27,4	28,9	-8,7	...
Monetarias (Crecimiento anual)	6,79	6,14	6,7	18,8	-	1,3	-	17,2	10,0	30,5	...
Tarjetas											
Crédito vigentes (millones)	14,93	14,89	15,28	16,05	16,33	15,47	14,48	14,67	14,67	14,86	14,59
Débito vigentes (millones)	25,17	27,52	29,57	33,09	34,11	34,51	35,42	36,38	36,38	39,21	38,36
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	205,8	201,8	194,4	203,8	176,2	179,3	188,6	207,8	207,8	197,6	208,2
Ticket promedio compra débito (\$miles)	138,3	133,4	131,4	126,0	113,6	126,0	123,6	129,3	129,3	116,77	...