

04 de julio de 2023

Director:

Jonathan Malagón González

ASOBANCARIA:

Jonathan Malagón González
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

Hábitos de consumo financiero de las personas migrantes venezolanas en Colombia: Una oportunidad de inclusión financiera¹

- Según datos de Migración Colombia, para el 31 de marzo del 2023, había 2.448.908 de pre-registros en el Registro Único de Migrantes Venezolanos. De las personas que hicieron el pre-registro, al menos el 66% se encontraba en edad para trabajar, y de ellas el 53% se identifican como mujeres y 47% como hombres.
- La población migrante venezolana se perfila como un grupo estable laboralmente que tiene intenciones de quedarse en el país. En promedio, el tiempo en el que estas personas han permanecido en su actividad laboral es de 19 meses. Además, el 52% eran personas empleadas y trabajadoras independientes con estabilidad de ingresos.
- Para 2021 las personas migrantes venezolanas en Colombia que tienen más de 18 años presentaron una mayor exclusión productiva que el resto de los residentes del país y acumulan mayor proporción de carencias. Teniendo en cuenta el Índice Multidimensional de Inclusión Productiva (IMIP), en el 2021 el 88,7% de las personas migrantes venezolanas en Colombia se encontraban excluidas productivamente.
- Según la Corporación Financiera Internacional (IFC por sus siglas en inglés), el envío de remesas es uno de los servicios más demandados por la población migrante venezolana en Colombia. Si bien actualmente existen servicios financieros formales de envío de remesas en el país, los proveedores de este servicio tienen costos altos, lo que obliga a que la mayoría de las personas utilicen canales informales para realizar estas transacciones.
- Entre las barreras identificadas por la IFC para acceder a productos y servicios financieros por parte de la población migrante venezolana en Colombia, se encuentran: (i) problemas en la verificación de documentos de identidad, (ii) falta de acceso a los datos e información disponible de este grupo poblacional, (iii) historial crediticio pequeño o inexistente y (iv) falta de adaptación de tecnología y procesos internos.

¹ Esta investigación es realizada por Asobancaria en el marco de la Alianza EFI. Se espera continuar con el análisis de la inclusión financiera de las MiPyme en Colombia para entender cómo abordar las principales brechas y reducir la informalidad económica para impactar positivamente en el desarrollo económico y social de las regiones del país.

Hábitos de consumo financiero de las personas migrantes venezolanas en Colombia: Una oportunidad de inclusión financiera

El fenómeno migratorio de personas venezolanas hacia Colombia ha planteado desafíos significativos para el país en términos de integración y respuesta humanitaria. De la misma manera, es importante destacar que este fenómeno también ha generado oportunidades en diversos sectores y ámbitos, entre ellos el sector financiero, de allí la importancia de entender mejor su situación socioeconómica e identificar las necesidades financieras específicas y con ello las oportunidades de inclusión.

En este contexto, esta edición de Banca y Economía propone plantear un análisis de la caracterización de la población migrante, evaluar su productividad, analizar sus hábitos de consumo financiero, describir su relación actual con el sistema financiero y plantear conclusiones y sugerencias que sirvan como base para el diseño de estrategias que fomenten la inclusión financiera de esta población.

Caracterización

Según datos de Migración Colombia, para el 31 de marzo del 2023, había 2.448.908 pre-registros en el Registro Único de Migrantes Venezolanos (RUMV)². De las personas que hicieron el pre-registro, al menos el 66% se encontraba en edad para trabajar³, y de ellas el 53% se identifican como mujeres y 47% como hombres. Por otro lado, teniendo en cuenta datos de la Encuesta Pulso de la Migración (EPM) del DANE que fueron recopilados entre julio del 2021 y abril del 2022, en promedio las viviendas en las que viven las personas migrantes venezolanas suelen ser de 5 personas⁴.

En cuanto a la ocupación de las personas encuestadas, entre quienes manifestaron haber trabajado los últimos 7 días, el 63% reportó hacerlo entre 40 y 69 horas a la semana y más del 15% mencionó que trabaja más de 70 horas a la semana. De igual forma, se quiso rescatar el dato de las ocupaciones en las cuales se desempeñaban estas personas. Se encontró que las 10 ocupaciones más comunes entre quienes respondieron a la pregunta “¿Cuál era su ocupación en el empleo en el que estaba la semana pasada?” fueron: Vendedores ambulantes de productos comestibles, limpiadores y asistentes domésticos, asistentes de venta de tiendas y almacenes, camareros de mesas, vendedores ambulantes (excluyendo comida), conductores de motocicletas,

² Migración Colombia. (1 de Junio de 2023). *Registro Único de Migrantes Venezolanos*. Obtenido de Estatuto Temporal de Protección - Prerregistros en el Sistema: <https://public.tableau.com/app/profile/migracion.colombia/viz/EstatutoTemporaldeProteccion-Prerregistros/Pre-registrosPublic>

³ Edad para trabajar: 18 – 59 años.

⁴ DANE. (2023). *Encuesta Pulso de la Migración*.

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Valentina Ochoa Restrepo
Daniel Felipe Romero Rodríguez
Luis Esteban Acero Caicedo

Programación Calendario Eventos 2023

Aso
Ban
Caria

Asociación
Banca y
Economía

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

22° Congreso Panamericano de Riesgo de LAFTPADM

Julio 13 y 14
Cartagena
Hilton Cartagena

21° Congreso Derecho Financiero

Agosto 24 y 25
Cartagena
Hyatt Regency

5° Congreso de Sostenibilidad

Septiembre 8
Bogotá
JW Marriott

34° Simposio de Mercado de Capitales

Septiembre 22
Bogotá
JW Marriott

2° Foro de Inclusión Financiera Rural

Septiembre 27
Cámara de Comercio de
Bogotá, sede Chapinero

16° Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad

Octubre 26 y 27
Cartagena
Hyatt Regency

21° Congreso de Riesgos

Noviembre 16 y 17
Cartagena
Hyatt Regency

11° Encuentro Tributario

Diciembre 1
Bogotá
JW Marriott

Inscripciones:

Call Center
eventos@asobancaria.com
Cel +57 321 456 81 11
+57 322 867 09 93
+57 601 326 66 20

Patrocinios:

Sonia Elias
selias@asobancaria.com
+57 320 859 72 85

f asobancaria.colombia

in @asobancaria

www.asobancaria.com

@asobancaria

@asobancaria

@asobancaria

C&E
Capacitaciones y
Eventos
Asobancaria

ayudante de cocina, peones de la construcción de edificios, albañiles y peluqueros.

Finalmente, frente al tema de la formalidad de este grupo poblacional, entre las personas encuestadas en la EPM, el 28% manifestó tener aprobado el Permiso por Protección Temporal (PPT) y el 34% dijo tenerlo en trámite⁵. Adicionalmente, el 88% de las personas que manifestaron encontrarse trabajando actualmente, tienen un contrato verbal, mientras que solo el 12% manejan un contrato por escrito.

Además, en la misma encuesta, el 49% declaró que realiza sus labores principalmente en un local fijo, oficina, fábrica, etc, (escenarios asociados con la formalidad). Sin embargo, el otro 49% manifestó realizar sus labores en distintos lugares como: (i) en una obra o construcción, (ii) en un kiosco o caseta, (iii) en la calle (sitio descubierto ambulante / estacionario), (iv) en otras viviendas, (v) en su vivienda, (vi) de puerta en puerta y (vii) en un vehículo (escenarios asociados con la informalidad).

Según la IFC, la población migrante venezolana se perfila como un grupo estable laboralmente y que tiene intenciones de quedarse en el país. Manifiestan que, en promedio, el tiempo en el que estas personas han permanecido en su actividad laboral es de 19 meses. Además, el 52% eran empleados y trabajadores independientes con estabilidad de ingresos⁶. Teniendo en cuenta los datos tomados en el 2021 en la EPM, de los encuestados el 90% llevan más de 2 años en Colombia y el 96% proyecta su vida en el país.

Productividad

Teniendo en cuenta el contexto sociodemográfico descrito anteriormente, resulta pertinente presentar la definición del Índice Multidimensional de Inclusión Productiva (IMIP)⁷ en Colombia, elaborado por la Organización de Naciones Unidas (ONU) Colombia e Inclusión S.A.S., el cual tiene como objetivo medir la situación en que las personas superan la pobreza monetaria y, a su vez, los atributos que les permitan tomar caminos sostenibles en sus ingresos⁸.

En el mismo estudio se define a la Inclusión Productiva como: “El proceso mediante el cual las personas superan la pobreza monetaria y acceden a puestos de trabajo de calidad o a

oportunidades económicas que garantizan fuentes de ingreso suficientes y sostenibles”⁹.

A partir de esta definición de inclusión productiva, se define la Exclusión Productiva como la condición en la que se encuentra una persona que no puede acceder a puestos de trabajo de calidad o a oportunidades económicas que garanticen fuentes de ingreso suficientes y sostenibles.

Para el 2021, las personas migrantes venezolanas en Colombia que tienen más de 18 años presentaron una mayor exclusión productiva que el resto de los residentes del país y acumulan mayor proporción de carencias. Teniendo en cuenta el IMIP, en el 2021, el 88,7% de las personas migrantes venezolanas en Colombia se encontraban excluidas productivamente, mientras que el mismo índice para las personas colombianas se ubicó en 70,2%, lo cual representa una diferencia de 18,5 p.p.¹⁰

A pesar de todo lo anterior, esta población encuentra las formas para ser productiva y generar ingresos que les permitan la subsistencia. En la EPM, de las personas que reportaron haber trabajado en los últimos 7 días y que se reconocen como asalariadas, el 48% reportó ganar entre \$700.001 y \$1.050.000 mientras que el 17% reportó tener ganancias de entre \$350.001 y \$700.000 al mes (DANE, 2023). De la misma forma, de las personas que se reconocen como independientes, el 22% reportó tener ingresos de entre \$700.001 y \$1.050.000 mientras que el 31% reportó tener ganancias de entre \$350.001 y \$700.000 pesos mensuales¹¹.

Análisis de hábitos de consumo financiero

Tras analizar el informe de la IFC y la información de la Encuesta Pulso de la Migración del DANE, se ha encontrado que la población migrante enfrenta dificultades para acceder a servicios financieros debido a la informalidad económica. Como resultado, se ha identificado una necesidad fundamental de contar con productos financieros que les permitan recibir y hacer pagos, cubrir servicios básicos y recargar sus teléfonos celulares.¹²

El gráfico 1 muestra las vinculaciones en cada fecha de corte de la población ciudadana de Venezuela presente en el territorio colombiano.

⁵ Ibid

⁶ IFC. (2022). *La migración venezolana en Colombia: una oportunidad para el sector financiero*

⁷ El IMIP está conformado por 3 dimensiones y 6 indicadores:

- Pobreza monetaria.
- Inclusión laboral y protección social: (i) Inclusión laboral y (ii) informalidad y protección para la vejez.
- Educación y capital humano: (i) Educación media, (ii) educación técnica o superior y (iii) educación para el trabajo.

⁸ Inclusión. (2023). *Inclusión Productiva en Colombia: Mediciones y Marco de Política*.

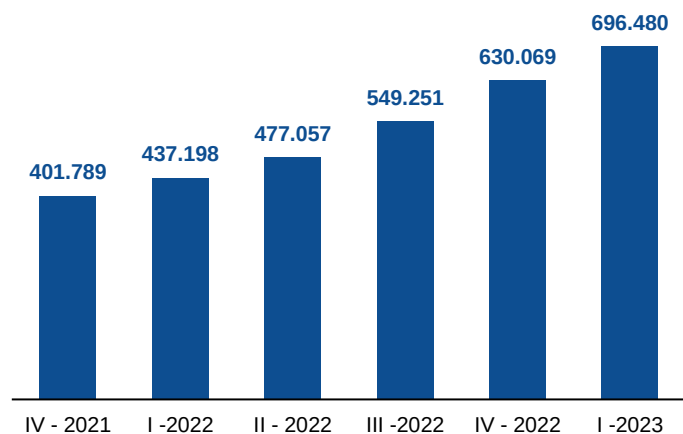
⁹ Ibid

¹⁰ Ibid

¹¹ DANE (2023). Encuesta Pulso de la Migración.

¹² IFC (2022). *La migración venezolana en Colombia: una oportunidad para el sector financiero*

Gráfico 1. Vinculaciones a la fecha de corte



Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de Superfinanciera, 2023.

En promedio, históricamente las vinculaciones por tipo de entidad se han comportado de la siguiente manera: el 76.3% corresponde a establecimientos bancarios, el 18.3% a Sociedades Especializadas en Depósitos y Pagos Electrónicos (SEDPE), aproximadamente el 5% a compañías de financiamiento y el 2.7% a entidades cooperativas de carácter financiero¹³. Además, se evidencia un acceso creciente a productos financieros que se refleja en el aumento del porcentaje de la población migrante venezolana que posee cuentas en entidades financieras.

Por otro lado, en la tercera ronda de encuestas, realizada entre octubre y noviembre de 2021, se constató que antes de la pandemia el 20% de la población migrante venezolana tenía al menos una cuenta en una entidad financiera en Colombia, con un 22.1% de hombres y un 17.8% de mujeres, lo que indica una brecha de género de 4 puntos porcentuales.

Además, el 26.4% de los migrantes encuestados en la misma ronda tenía cuentas en entidades financieras, siendo el 30.1% de hombres y el 22.5% de mujeres, lo que revela una brecha de género de casi 8 puntos. Estos resultados reflejan un aumento en el acceso a productos financieros, con un crecimiento mayor por parte de los hombres, en comparación al incremento del acceso de las mujeres, lo que ha generado un incremento en la brecha de género de 4 puntos porcentuales.

Existe una necesidad generalizada en todos los segmentos de tener acceso a productos para realizar pagos, pagar servicios básicos y recargar teléfonos celulares. Las cuentas de ahorro de trámite simplificado (CATS) y los depósitos electrónicos (DE) son los productos más adecuados para satisfacer estas necesidades,

ya que tienen bajos costos y operan principalmente de forma digital. Se detectó también una necesidad transversal en todos los segmentos de contar con tarjetas de débito como medio de pago.

Por otro lado, en el estudio de la IFC se pudo distinguir la necesidad de enviar remesas a Venezuela. Si bien actualmente existen servicios financieros formales de envío de remesas en el país, los costos de los proveedores de este servicio hacen que la mayoría de las personas prefieran utilizar canales informales para realizar estas transacciones. En las rondas 1 y 2 de la Encuesta Pulso de la Migración (EPM), se encontró que aproximadamente el 19% de la población encuestada envió dinero o remesas a alguien en Venezuela en el último mes. De este grupo, el 47% lo hizo con una frecuencia mensual, y el 63.5% utilizó agencias de giros como medio de envío.

De acuerdo con la segunda ronda, el 96% de los encuestados indicó que los giros se realizaron en pesos colombianos. En cuanto al porcentaje de ingresos destinados al envío de remesas o giros, se observó que el 28% de la población encuestada destinaba el 10% de sus ingresos, el 17% destinaba el 20%, el 12% destinaba el 5%, el 12% destinaba el 30%, y el 8% destinaba el 15% de sus ingresos para este fin.

También es posible detectar un potencial de ahorro en algunos segmentos priorizados, con montos que podrían oscilar entre \$500 mil y \$900 mil. Las cuentas de ahorro programadas se consideran una opción adecuada para captar estos fondos, ya que permiten ahorrar pequeñas cantidades de forma periódica y con costos reducidos. Los Certificados de Depósito a Término (CDTs) tienen restricciones para hacer retiros, mientras que los ahorros programados ofrecen mayor flexibilidad.

Con respecto al uso del crédito, sólo el 8,3% manifiesta hacer uso de este: el 1,3% de la población migrante dice acceder al crédito formal y el 7% recurre a créditos informales.¹⁴ Los créditos de consumo de bajo monto tienen un alto potencial, ya que están diseñados para personas sin historial crediticio y con menores ingresos. Una tarjeta de crédito con condiciones más accesibles podría satisfacer las necesidades de consumo de productos básicos como alternativa al crédito de bajo monto.

El 81.2% de las personas encuestadas manifiesta haber tenido dificultades para obtener un crédito, de las cuales el 79.6% declara que fue por la dificultad para obtener un crédito formal para iniciar su negocio¹⁵. Las más afectadas con esta situación son las mujeres, con una diferencia de 12 puntos porcentuales respecto a la población masculina.

¹³ Superfinanciera (2023). *Reporte de inclusión financiera de los ciudadanos venezolanos presentes en el territorio colombiano*. Obtenido de <https://portalbisf.eastus2.cloudapp.azure.com/reportes-publicos>

¹⁴ IFC. (2022). OP CIT

¹⁵ DANE (2023). OP CIT

Finalmente, existe una alta demanda de seguros entre la población migrante, especialmente los seguros de vida, seguros funerarios y seguros de salud. La falta de acceso al sistema de salud es una preocupación importante, ya que solo el 24,5% de los migrantes están inscritos en él. Los micro seguros y los seguros masivos se consideran de interés para la población migrante debido a su fácil acceso, bajos costos y trámites simplificados¹⁶.

Estos hábitos de consumo identificados anteriormente representan un potencial de mercado para el sector financiero en Colombia. Según la IFC, para el 2021 este potencial es alrededor de USD1.425 millones representados en los siguientes tipos de productos financieros: cuentas y pagos, remesas, ahorro programado, crédito de consumo, microcrédito productivo, crédito solidario, crédito vehicular y seguros de salud y de riesgos personales.

Relación actual con el sistema financiero

Actualmente, el sistema financiero maneja una oferta de productos para personas migrantes venezolanas compuesta por cuentas de ahorro de trámite simplificado (CATS), cuentas de ahorro programado, depósitos electrónicos, créditos, seguros, envíos de remesas y giros internacionales.

Para el 31 de marzo del 2023, existían 801.071 productos adquiridos por la población migrante venezolana en Colombia repartidos en 515.880 usuarios¹⁷ (Gráfico 2). Este número de usuarios equivale al 21% de la población pre-registrada en el RUMV a marzo 31 de 2023.

Se evidencia la preferencia del uso de cuenta de ahorro, con el 61% de participación respecto a los demás productos, seguido por depósito electrónico con el 26%. Se encuentran dos picos en la adquisición de depósitos electrónicos, el primero en el segundo trimestre de 2020, que corresponde al inicio de la pandemia, lo que puede estar ligado a transferencias que responden a necesidades por la crisis, y uno segundo en el cuarto trimestre de 2022.

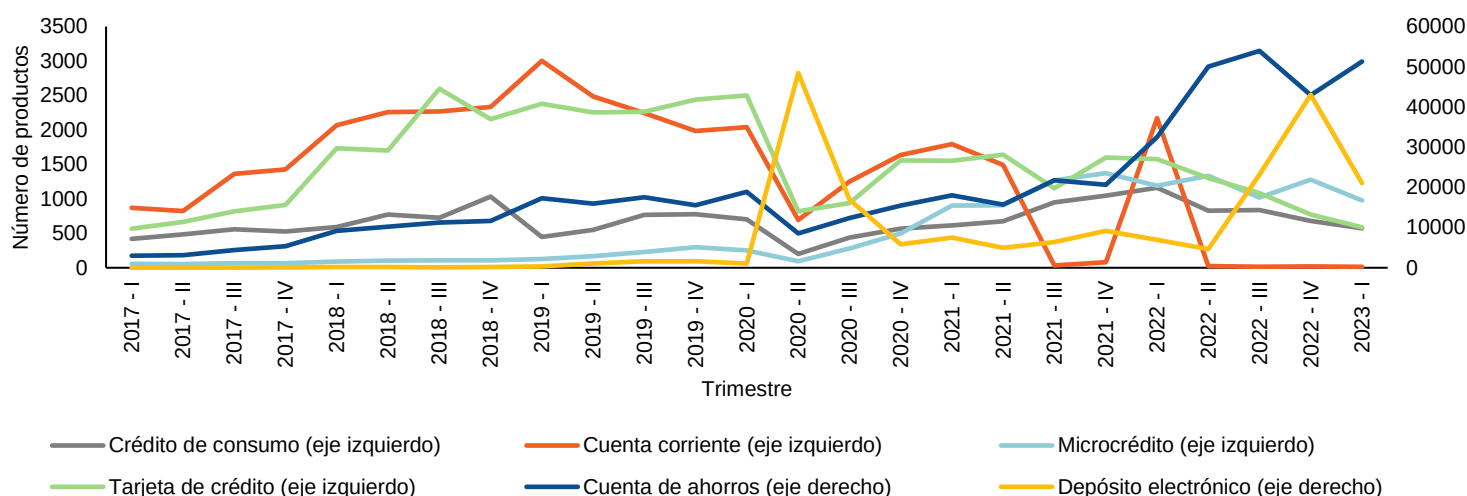
La conclusión de IFC es que no es necesario desarrollar nuevos productos financieros, ya que los productos existentes en el mercado son adecuados para la población migrante. Sin embargo, se sugiere reconsiderar condiciones más accesibles para otorgar tarjetas de crédito.

Actualmente, entre las barreras identificadas por la IFC para acceder a productos y servicios financieros por parte de la población migrante venezolana en Colombia, se encuentran: (i) problemas en la verificación de documentos de identidad, (ii) falta de acceso a los datos e información disponible de este grupo poblacional, (iii) historial crediticio pequeño o inexistente y (iv) falta de adaptación de tecnología y procesos internos.

Consideraciones finales y recomendaciones al sector financiero

Si bien la población migrante venezolana en Colombia se encuentra, en su mayoría, en ocupaciones informales, se encuentran realizando los procesos migratorios necesarios para ser regulares en el país y así acceder a oportunidades económicas que garanticen fuentes de ingreso suficientes y sostenibles.

Gráfico 2. Total de productos adquiridos en cada periodo de tiempo por tipo de producto (2017:I – 2023:I)



Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de Superfinanciera, 2023.

¹⁶ IFC (2022). OP CIT

¹⁷ Superfinanciera (2023). OP CIT

Este grupo poblacional se perfila como uno estable laboralmente y con intenciones de quedarse en el país. En este sentido, según la IFC, el sistema financiero cuenta con una oportunidad en volumen de negocio por año de alrededor de 1.425 millones de USD. Es por esta razón que las entidades deberían esforzarse en incluir financieramente a esta población.

Las personas migrantes venezolanas en Colombia que tienen más de 18 años presentaron una mayor exclusión productiva que el resto de los residentes del país y acumulan una mayor proporción de carencias. En efecto, para el 2021, el 88,7% de las personas migrantes venezolanas en Colombia se encontraban excluidas productivamente.

Por su parte, la brecha de género es una problemática transversal a la población migrante venezolana presente en el territorio colombiano. Como se señaló, la percepción de la dificultad para acceder a crédito es mayor en las mujeres. Además, el acceso a productos financieros de las mujeres está rezagado frente al de los hombres, brecha que se ha venido ampliando, de allí que las necesidades de la población migrante se multipliquen en las mujeres.

Por lo tanto, se requieren estrategias y políticas que fomenten el acceso equitativo a servicios financieros y promuevan la educación financiera. Además, es necesario abordar los costos elevados asociados con los servicios formales de envío de remesas y fomentar alternativas más accesibles desde el enfoque de género.

Colombia

Principales indicadores macroeconómicos

	2021				2022				2023	
	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1
Producto Interno Bruto										
PIB Nominal (COP Billones)	272,9	308,7	336,4	1192,6	333,6	354,4	381,3	394,6	1463,9	384,3
PIB Nominal (USD Billions)	73,9	80,2	86,7	320,3	85,2	90,5	86,9	82,1	343,9	80,7
PIB Real (COP Billones)	213,5	230,1	250,6	907,3	229,8	239,7	248,0	257,8	975,4	237,3
PIB Real (% Var. interanual)	18,9	13,6	11,3	11,0	7,8	12,3	7,8	2,9	7,5	3,0
Precios										
Inflación (IPC, % Var. interanual)	3,0	4,3	5,2	5,2	7,8	9,3	10,8	12,6	13,1	13,3
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	2,1	3,0	3,2	3,4	5,0	6,4	7,8	9,5	10,0	10,9
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3757	3835	3981	3981	3748	4127	4232	4810	4810	4627
Tipo de cambio (Var. % interanual)	-0,1	-1,1	16,0	16,0	0,3	9,9	18,2	20,8	20,8	23,5
Sector Externo										
Cuenta corriente (USD millones)	-4051,6	-4834,1	-5957,5	-17950,9	-5371,6	-4884,8	-6064,6	-4931,4	-21252,4	-3421,6
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-5,5	-6,0	-6,9	-5,6	-6,2	-5,4	-6,9	-6,1	-6,2	-4,2
Balanza comercial (% del PIB)	-6,8	-6,5	-7,0	-6,3	-5,8	-3,5	-5,1	-4,7	-4,7	-3,0
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	15,3	16,5	17,9	16,0	19,3	21,8	22,3	21,7	21,3	21,1
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	22,1	23,0	24,8	22,3	25,1	25,2	27,4	26,4	26,0	24,0
Renta de los factores (% del PIB)	-2,2	-2,9	-3,3	-2,7	-4,2	-5,1	-5,4	-5,3	-5,0	-5,1
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,6	3,4	3,4	3,4	3,7	3,1	3,6	3,9	3,6	3,8
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	2,7	3,4	2,9	3,0	5,6	5,6	3,6	4,8	4,9	5,3
Sector Público (acumulado, % del PIB)										
Bal. primario del Gobierno Central	-0,7	0,6	-2,9	-3,7	-0,3	0,1	0,2	-1,0	-1,0	0,4
Bal. del Gobierno Nacional Central	-1,7	-0,4	-3,7	-7,1	-1,2	-1,1	-1,1	-2,0	-5,3	-0,7
Bal. primario del SPNF	...	...	...	-4,3	...	...	...	...	-1,8*	...
Bal. del SPNF	...	...	...	-7,2	...	...	...	...	-6,3*	...
Indicadores de Deuda (% del PIB)										
Deuda externa bruta	50,4	52,9	54,6	54,6	50,8	51,1	51,4	53,4	53,4	...
Pública	29,4	31,4	32,6	32,6	29,5	29,3	29,3	30,4	30,4	...
Privada	21,0	21,5	22,0	22,0	21,3	21,8	33,2	23,1	23,1	...
Deuda neta del Gobierno Central	56,2	57,1	60,8	60,8	51,7	53,3	56,9	59,6	59,6*	...

*Proyecciones de Asobancaria

Colombia

Estados financieros del sistema bancario

	mar-23 (a)	feb-23	mar-22 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
Activo	929.597	940.873	824.622	-0,5%
Disponible	59.683	67.999	58.756	-10,4%
Inversiones y operaciones con derivados	183.462	184.032	162.827	-0,6%
Cartera de crédito	646.002	645.882	569.014	0,2%
Consumo	199.857	200.045	178.419	-1,2%
Comercial	333.183	333.590	290.710	1,1%
Vivienda	96.377	95.906	85.572	-0,6%
Microcrédito	16.585	16.341	14.313	2,2%
Provisiones	38.350	37.929	35.504	-4,7%
Consumo	17.224	16.673	12.422	22,3%
Comercial	16.521	16.638	17.441	-16,4%
Vivienda	3.227	3.216	3.076	-7,4%
Microcrédito	997	956	873	0,7%
Pasivo	826.712	834.186	733.881	-0,6%
Instrumentos financieros a costo amortizado	695.245	704.907	636.760	-3,7%
Cuentas de ahorro	269.544	288.831	290.644	-18,2%
CDT	249.977	239.944	148.667	48,4%
Cuentas Corrientes	74.740	75.097	84.260	-21,7%
Otros pasivos	11.786	11.752	10.040	3,6%
Patrimonio	102.885	106.687	90.741	0,0%
Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)	3.089	1.477	4.996	-45,4%
Ingresos financieros de cartera	21.903	14.295	12.338	56,6%
Gastos por intereses	14.391	9.183	3.396	273,9%
Margen neto de Intereses	8.942	5.917	9.358	-15,7%
Indicadores				Variación (a) - (b)
Indicador de calidad de cartera	4,23	4,02	3,80	0,44
Consumo	6,68	6,30	4,35	2,34
Comercial	3,16	2,98	3,61	-0,45
Vivienda	2,54	2,55	2,90	-0,37
Microcrédito	6,15	6,04	6,14	0,01
Cubrimiento	140,2	146,0	164,3	24,04
Consumo	129,0	132,2	160,2	-31,21
Comercial	156,9	167,6	166,2	-9,24
Vivienda	131,9	131,4	123,8	8,11
Microcrédito	97,7	96,8	99,4	-1,66
ROA	1,34%	0,95%	2,45%	-1,1
ROE	12,56%	8,60%	23,91%	-11,3
Solvencia	16,37%	16,59%	16,23%	0,1

Colombia

Principales indicadores de inclusión financiera

	2016	2017	2018	2019	2020	2021				2022				
	Total	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC	50,2	50,1	49,7	49,9	55,4	55,3	53,3	51,9	50,9	50,9	50,2	49,6	48,9	48,5
Efectivo/M2 (%)	12,6	12,2	13,1	15,1	16,6	16,0	16,5	16,5	17,0	17,0	16,2	15,9	15,7	16,3
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	100	-
Municipios con al menos una oficina (%)	73,9	73,9	74,4	74,6	78,6	72,8	72,9	72,8	72,8	78,8	-	-	-	-
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	99,5	100	98,3	100	100	100	100	100	92,7	-	98,6	98,6	-	-
Acceso														
Productos personas														
Indicador de bancarización (%) SF*	77,3	80,1	81,4	82,5	87,8	89,4	89,4	89,9	90,5	-	91,2	91,8	92,1	-
Indicador de bancarización (%) EC**	76,4	79,2	80,5	81,6	...	88,9	...	89,5	...	-	90,9	91,5	91,7	-
Adultos con: (en millones)														
Cuentas de ahorro EC	23,53	25,16	25,75	26,6	27,9	28,4	28,3	28,5	28,9	28,9	29,2	29,5	29,6	-
Cuenta corriente EC	1,72	1,73	1,89	1,97	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,8	-
Cuentas CAES EC	2,83	2,97	3,02	3,03	3	3	3	3	-	-	21,7	22,4	23,0	-
Cuentas CATS EC	0,1	0,1	0,71	3,3	8,1	9,2	10,5	11,8	-	-	-	-	-	-
Otros productos de ahorro EC	0,77	0,78	0,81	0,85	...	...	0,8	0,7	-	-	0,8	0,8	0,9	-
Crédito de consumo EC	8,74	9,17	7,65	8,42	6,8	6,86	6,9	6,9	6,9	6,9	-	7,4	7,7	-
Tarjeta de crédito EC	9,58	10,27	10,05	10,53	8,1	8,11	8,1	7,7	7,9	7,9	8,0	8,2	8,4	-
Microcrédito EC	3,56	3,68	3,51	3,65	2,4	2,44	2,4	2,3	2,3	2,3	2,30	2,34	2,36	-
Crédito de vivienda EC	1,39	1,43	1,4	1,45	1,2	1,19	1,1	1,2	1,2	1,2	1,23	1,25	1,27	-
Crédito comercial EC	1,23	1,02	...	0,7	-	0,54	0,5	0,4	0,2	0,2	0,46	0,45	0,44	-
Al menos un producto EC	25,4	27,1	27,64	29,1	32	32,7	32,9	33,1	33,5	33,5	33,8	34,2	34,4	-
Uso														
Productos personas														
Adultos con: (en porcentaje)														
Algún producto activo SF	66,3	68,6	68,5	66	72,6	74,4	74,6	75,5	74,8	-	76,2	76,9	77,7	-
Algún producto activo EC	65,1	66,9	67,2	65,2	...	...	...	...	...	-	75,8	76,5	77,2	-
Cuentas de ahorro activas EC	72	71,8	68,3	70,1	64,2	62,2	65,3	65,8	65,7	-	65,9	65,2	64,9	-
Cuentas corrientes activas EC	84,5	83,7	85,5	85,6	82,3	82,3	80,2	78,5	73,7	-	76,9	76,5	76,3	-
Cuentas CAES activas EC	87,5	89,5	89,7	82,1	82,1	82,1	82,1	82,1	-	-	77,8	78,6	80,2	-
Cuentas CATS activas EC	96,5	96,5	67,7	58,3	74,8	73	73,8	75,2	-	-	-	-	-	-
Otros pdtos. de ahorro activos EC	66,6	62,7	61,2	62,8	-	-	64,6	75,6	-	-	77,5	79,3	80,1	-
Créditos de consumo activos EC	82	83,5	82,2	75,7	-	70,9	-	-	-	-	-	-	-	-
Tarjetas de crédito activas EC	92,3	90,1	88,7	79,5	-	76	-	-	-	-	-	-	-	-
Microcrédito activos EC	66,2	71,1	68,9	58,3	-	56	-	-	-	-	-	-	-	-

*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.

	2016	2017	2018	2019	2020	2021				2022				
	Total	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4
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 SF	-	-	-	-	929,8	929,7	929,0	928,5	1029	-	1021,4	1044,2	1071,3	1077,1
Al menos un producto EC	751	775,2	946,5	938,8	924,4	925,6	923,5	923,0	1022,8	-	1015,7	1038	1065	1071
*Productos de depósito SF	-	-	-	-	366,6	901,4	897,6	899,2	999,9	-	992,7	1014,5	1040,9	1046,4
*Productos de depósito EC	-	-	-	-	363,7	898,7	368,9	897,7	998,4	-	991,2	1012,9	1039,3	1044,8
*Productos de crédito SF	-	-	-	-	901,1	368,9	371,6	363,7	352,7	-	358,0	371,7	378,6	380,2
*Productos de crédito EC	-	-	-	-	898,5	364,8	367,3	359,4	357,3	-	353,6	366,9	373,5	375,0
Uso														
Productos empresas														
Empresas con: (en porcentaje)														
Algún producto activo EC	74,7	73,3	-	-	68,0	68,2	68,1	68,1	70,5	-	71,0	71,2	72,1	72,4
Algún producto activo SF	74,7	73,3	-	-	68,0	68,3	68,1	68,1	70,5	-	71,0	71,1	72,0	72,4
Operaciones (semestral)														
Total operaciones (millones)	4.926	5.462	6.332	8,2	9,9	-	4,9	-	6,2	11.160	-	4.938	-	-
No monetarias (Participación)	48	50,3	54,2	57,9	61,7	-	55,4	-	56,7	56,1	-	55,4	-	-
Monetarias (Participación)	52	49,7	45,8	42	38,2	-	44,6	-	43,3	43,8	-	44,6	-	-
No monetarias (Crecimiento anual)	22,22	16,01	25,1	38,3	28,9	-	-8,7	-	12,4	2,3	-	35,6	-	-
Monetarias (Crecimiento anual)	6,79	6,14	6,7	18,8	10	-	30,5	-	29,3	29,1	-	34,3	-	-
Tarjetas														
Crédito vigentes (millones)	14,9	14,9	15,3	16,1	14,7	14,9	14,6	15,0	15,6	-	15,9	16,0	16,1	-
Débito vigentes (millones)	25,2	27,5	29,6	33,1	36,4	39,2	38,4	39,7	40,8	-	41,1	42,6	50,9	-
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	205,8	201,8	194,4	203,8	207,8	197,6	208,2	201,4	219,9	-	215,3	225,2	209,5	-
Ticket promedio compra débito (\$miles)	138,3	133,4	131,4	126,0	129,3	116,8	118,1	114,5	124,9	-	119,1	116,5	112,5	-