

El potencial de la política de mejoramiento de vivienda en Colombia

- Según la encuesta de Calidad de Vida de los Hogares realizada por el DANE en el 2022, aproximadamente 5,28 millones de familias en Colombia viven en déficit habitacional.
- Existen dos tipos de déficit habitacional, el cuantitativo y el cualitativo. Ambos pueden mitigarse a través de intervenciones de política pública, como los programas de mejoramientos. Este no es un enfoque reciente, en Medellín y Bogotá se vienen realizando mejoramientos desde 1960 y 1980 respectivamente.
- El Gobierno Nacional ha querido robustecer la política de mejoramientos de vivienda del país a través del programa "Cambia Mi Casa", con el que se busca mejorar las condiciones de habitabilidad de 400.000 hogares colombianos durante el próximo cuatrienio por medio de un esquema que integra actores de la economía popular, como las asociaciones obreras.
- Lograr tal articulación es un desafío, pues para ello es fundamental contar con el respaldo de líneas de garantía del Fondo Nacional de Garantías (FNG) que permitan reducir las tasas de interés a hogares económicamente vulnerables.

09 de octubre 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

El potencial de la política de mejoramiento de vivienda en Colombia

En Colombia, el déficit habitacional afecta a aproximadamente 5,28 millones de hogares, tanto en áreas rurales como urbanas¹. Esta problemática refleja la precariedad de las viviendas ya sea por las deficiencias en su construcción, la insuficiencia del espacio para albergar a diversas familias o la falta de acceso a servicios básicos como acueducto y electricidad. En zonas rurales esta situación se agrava debido al crecimiento desordenado, especialmente donde las autoridades locales no han logrado desarrollar la infraestructura necesaria para garantizar la prestación de servicios públicos.

Especialmente en las zonas rurales, la vivienda se ha desarrollado de manera espontánea y sin el uso de técnicas de construcción y diseño adecuadas, lo que ha llevado a la degradación prematura de las estructuras con el paso del tiempo². Además, estos lugares suelen ser demasiado pequeños para el tamaño de las familias que los habitan, lo que representa un riesgo para sus ocupantes.

En Colombia, el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) es el encargado de medir este fenómeno a través de dos indicadores. El primero es el déficit cuantitativo, que identifica a los hogares que residen en viviendas con problemas estructurales o de espacio. Para abordar esta situación, es necesario implementar programas que faciliten el acceso a vivienda, como, por ejemplo, Mi Casa Ya.

El segundo indicador es el déficit cualitativo, que representa a los hogares que ocupan viviendas que requieren mejoras o ajustes para cumplir con estándares adecuados de habitabilidad, para lo cual es posible intervenir la unidad habitacional. Parte de la solución para estos hogares puede venir de la mano de políticas públicas que promuevan la creación de nuevas unidades habitacionales o la mejora de las ya existentes.

Esta edición de Banca y Economía busca profundizar en las soluciones de política pública destinadas a los mejoramientos de vivienda. Para ello, presenta el panorama actual de la situación del déficit habitacional en el país, ahonda en la metodología empleada para definir el déficit cualitativo, y realiza una revisión a los programas de mejoramiento en Colombia. Finalmente, analiza cómo desde la banca se puede contribuir al desarrollo e implementación de estos programas.

¹ DANE. (2022). Encuesta de Calidad de Vida. Obtenido de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/salud/calidad-de-vida-ecv/encuesta-nacional-de-calidad-de-vida-ecv-2022>

² Jose Luis Guerrero R. (2018), Construcción de vivienda rural sostenible como negocio inclusivo. Obtenido de: <https://repositorio.uniandes.edu.co/bitstream/handle/1992/34855/u820624.pdf?sequence=1>

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:
Guillermo Alarcón Plata
Carlos Daniel Junco Leguizamón
Camilo Andrés Manrique Tabares

Aso
Ban
Caria
Acercas la
Banca a los
Colombianos

Programación Calendario Eventos 2023

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

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
+57 320 659 72 85

f asobancaria colombia

@asobancario

in @asobancaria

@asobancaria

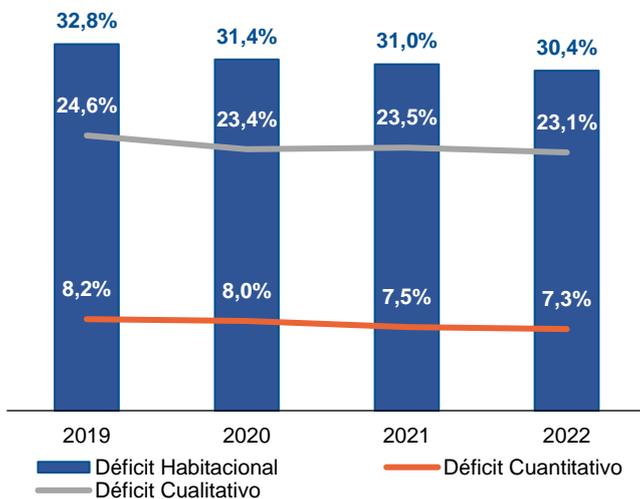
www.asobancaria.com

C&E
Capacitaciones y
Eventos
Asobancaria

Déficit Habitacional

De acuerdo con la Encuesta de Calidad de Vida (ECV) publicada por el DANE en 2022, en Colombia 5,28 millones de hogares, es decir, el 30,4% del total nacional, se encontraba en déficit habitacional (Gráfico 1). Sin embargo, como se señaló, este se compone a su vez de dos categorías: cualitativo y cuantitativo. Es importante mencionar que la medición excluye a los hogares que habitan en viviendas étnicas o indígenas, con el fin de aplicarles una metodología que reconozca las particularidades de su naturaleza estructural y de habitabilidad.

Gráfico 1: Porcentaje de hogares en déficit habitacional



Fuente: Encuesta de Calidad de Vida, DANE (2022).

Así pues, el déficit cuantitativo identifica hogares que residen en viviendas con deficiencias estructurales y de espacio, para los cuales es necesario añadir viviendas nuevas al stock total en el país de manera tal que exista una relación uno a uno entre la cantidad de viviendas adecuadas y las familias que requieren alojamiento. Debido a esto, los programas de política pública destinados a atender este déficit son los que fomentan la construcción de nuevas unidades como Mi Casa Ya, que funciona bajo un esquema de incentivo a la demanda, o en el pasado, el Programa de Vivienda Gratuita, a través del cual se asignaba una vivienda a los hogares beneficiarios. Actualmente, el número de hogares que se encuentran en este grupo alcanzan los 1,27 millones, equivalente a un 7,3% del total nacional.

De otro lado, el déficit cualitativo identifica a los hogares que residen en espacios que requieren mejoramientos o ajustes para cumplir con condiciones de habitabilidad adecuadas³. Este último

se puede mitigar realizando intervenciones que solventen las deficiencias de los componentes asociados (Ver tabla 1). En este orden de ideas, en el 2022, 4 millones de familias se encontraban en déficit cualitativo, lo que equivale al 23,1% del total nacional de hogares⁴.

Tabla 1: Componentes del déficit cualitativo

Componente	Descripción
Hacinamiento mitigable	En las áreas urbanas se consideran en déficit los hogares con entre 2 y 4 personas por dormitorio. Mientras que, en las zonas rurales, se consideran los hogares en los que conviven más de 2 personas por dormitorio.
Material de los pisos	Se consideran en déficit los hogares que habitan en viviendas en las que el material de los pisos es tierra, arena o barro.
Cocina	Tanto en zonas urbanas como rurales, se clasifican como hogares en déficit aquellos que preparan sus alimentos en un espacio que también se utiliza para dormir, y que no se destina específicamente para la cocina.
Acueducto	En las cabeceras municipales se consideran en déficit los hogares que habitan en viviendas sin conexión a acueducto. En zona rural se consideran los hogares que obtienen el agua para cocinar de fuentes no convencionales.
Alcantarillado	En zona urbana y rural, se consideran en déficit los hogares que habitan viviendas sin alcantarillado y no tiene servicio de sanitario.
Energía	Se consideran en déficit los hogares que habitan en viviendas sin servicio de energía eléctrica.
Recolección de basuras	Aplica para las cabeceras y los centros poblados, se consideran en déficit los hogares que no cuentan con servicio de recolección de basuras.

Fuente: DANE (2023).

Un enfoque para atender esta problemática es el despliegue de programas de intervención a las viviendas para mejorar la calidad de las condiciones de habitabilidad. En Colombia, dentro de la política pública de vivienda los programas de mejoramiento no han tenido tanto protagonismo como aquellos que promueven la construcción de viviendas nuevas; no obstante, desde hace décadas, los gobiernos han realizado esfuerzos por desarrollarlos e implementarlos. Por ello, vale la pena señalarlos y analizar sus resultados.

Programas de mejoramientos de vivienda en Colombia

Bogotá y Medellín son los dos centros urbanos más grandes de Colombia, los cuales se han visto en la necesidad de desarrollar estrategias para reducir la autoconstrucción y los asentamientos informales, todo ello en un contexto en el que las dinámicas de

³³ DANE (2023), Nota metodológica, déficit habitacional. Obtenido de: <https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/deficit-habitacional/deficit-hab-2020-nota-metodologica.pdf>

⁴DANE. (2022). Encuesta de Calidad de Vida. Obtenido de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/salud/calidad-de-vida-ecv/encuesta-nacional-de-calidad-de-vida-ecv-2022>

migración, como en el caso de Bogotá, han derivado en el crecimiento de la informalidad. Estas iniciativas de política pública se han originado desde los gobiernos locales.

Bogotá ha logrado consolidar una gran experiencia en este frente. En 1980 aparecieron por primera vez los programas de mejoramiento cuando el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo puso en marcha el proyecto “Acciones integradas para el mejoramiento de calidad de vida en los asentamientos populares urbanos” en localidades como Ciudad Bolívar y Suba⁵. Más recientemente, los programas de mejoramiento integral de barrios a cargo de la Secretaría Distrital del Hábitat y los de mejoramientos de vivienda por parte de la Caja de Vivienda Popular han permitido elevar las condiciones de vida de miles de hogares en la ciudad.

Por su parte, Medellín inició durante los años 60 procesos de mejoramientos barriales de la mano de la División de Habilitación de Viviendas de las Empresas Públicas de Medellín, en colaboración con el Fondo Rotatorio de Rehabilitación de Barrios. Estos proyectos incluyeron mejoras en espacios públicos, infraestructuras de vías y servicios públicos. Gracias a la acumulación de conocimientos en este tema, el Consejo Nacional de Política Económica y Social (CONPES) aprobó el documento 3604 donde se concretó la estrategia “Construir Ciudades Amables” en la “Visión Colombia 2019”, estableciendo así el mejoramiento de barrios como una política nacional⁶.

A nivel nacional en los últimos años se implementó el programa de mejoramiento “Casa Digna, Vida Digna” el cual benefició a más de 600 mil hogares entre 2018 y 2022, otorgándoles acceso a titulación, mejoramientos de vivienda y entorno. Actualmente “Cambia Mi Casa” (CMC), un programa lanzado recientemente, busca ser líder en esta materia.

Cambia Mi Casa (CMC)

Durante los últimos años en materia de política pública se han establecido programas de mejoramiento de vivienda enfocados en la disminución del déficit cualitativo para garantizar condiciones de habitabilidad a los hogares. En este sentido, una de las metas propuestas dentro del Plan Nacional de Desarrollo (PND)⁷ 2022-2026 es reducir el déficit habitacional en 26% mediante el fomento a la construcción y comercialización de viviendas nuevas gracias a Mi Casa Ya y mejoramientos en viviendas que se encuentran en un entorno urbano y rural. Es así como nace el programa Cambia

Mi Casa, que de manera general busca establecer una política integral de mejoras en hogares y de acceso a servicios públicos.

Este programa tiene como finalidad beneficiar a 400 mil hogares que se encuentren registrados en el SISBEN, brindando subsidios de hasta 22 SMMLV según el mejoramiento que requiera la vivienda. Los principales actores involucrados son las familias que viven en condiciones poco habitables, las organizaciones comunitarias quienes se encargarán de realizar la ejecución de las obras y las entidades territoriales (Ver Tabla 2).

Tabla 2: Protagonistas de Cambia Mi Casa

1	Hogares que habitan viviendas en condiciones inadecuadas
	Beneficiarios que busca atender el programa de Cambia Mi Casa
2	Organizaciones comunitarias (OPV, JAC, cooperativas, asociaciones de obreros y trabajadores etc.)
	Estas organizaciones tienen un rol protagónico al vincularlas en la ejecución del programa para fortalecer la economía popular y local, generando mayor apropiación por parte de las comunidades beneficiarias y ejecutoras.
3	Entidades Territoriales
	El programa Cambia Mi Casa beneficiará especialmente a los municipios de categorías 4, 5 y 6, municipios PDET y con mayores niveles de déficit habitacional

Fuente: Ministerio de Vivienda, Ciudad y Territorio.

En las zonas urbanas los mejoramientos serán principalmente de carácter locativo destinados a atender problemáticas como (i) falta de conexión a servicios públicos, (ii) paredes en materiales de construcción inadecuados para una habitabilidad digna y (iii) falta de espacios exclusivos para cocina o baño. En el caso rural aplican estas mismas características, con el valor agregado de que se realizará una mayor inversión para que los hogares de estas zonas

⁵ Camargo, (2012). Informalidad del siglo XXI. Características de la oferta informal del suelo y vivienda en Bogotá durante la primera década del siglo XXI. Obtenido de: <https://revistas.urosario.edu.co/index.php/territorios/article/view/2281/1986>

⁶ Velasquez, (2013). Intervenciones estatales en sectores informales de Medellín. Obtenido de: <https://biblat.unam.mx/hevila/Bitacoraurbanoteritorial/2013/vol2/no23/16.pdf>

⁷ DNP, (2023). Plan Nacional de Desarrollo 2022 – 2026. Obtenido de: <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/portalDNP/PND-2023/2023-05-04-bases-plan-nacional-de-inversiones-2022-2026.pdf>

obtengan agua de fuentes convencionales, evitando problemas de sanidad.

Finalmente, también se busca articular esfuerzos entre Gobierno y organizaciones comunitarias, con el objetivo de que estas participen activamente en la ejecución de las intervenciones. Así mismo, el subsidio podrá complementarse con aportes que ofrezcan las entidades territoriales en materia de mejoramientos a las viviendas, lo cual es muy provechoso dado que puede dar pie a que la banca realice aportes con recursos privados.

Mejoramientos mediante crédito

Con el fin de unir esfuerzos y fortalecer el impacto socioeconómico de CMC en la población vulnerable, desde la banca se ha propuesto crear un esquema complementario que permita acompañar el subsidio con créditos de bajo monto. Ahora bien, los 4 millones de hogares que se encuentran en déficit cualitativo poseen distintos componentes, como se puede ver en la Tabla 3. Debido a esto, 1,8 millones de familias, casi el 50% de los hogares que hoy se encuentran en déficit cualitativo, podrían atenderse mediante crédito, lo que podría ampliar los efectos positivos del programa.

Tabla 3: Hogares en déficit cualitativo 2022

Componentes del déficit cualitativo	Miles de hogares*
Hacinamiento mitigable	1.882
Material de pisos	452
Cocina	558
Agua para cocinar	1.080
Alcantarillado	1.246
Energía	61
Recolección de basuras	502
TOTAL	4.013

Fuente: DANE (2023).

Para lograr este objetivo, es necesario ofrecer préstamos cuya cuota sea más baja, de tal forma que las familias no se vean perjudicadas en el pago de estos créditos e inicien una vida crediticia que les permita acceder a otros productos bancarios de manera inteligente. Esto resultaría beneficioso para los hogares ya que se estaría promoviendo la bancarización de sectores económicamente vulnerables de la población.

Sin embargo, ofrecer una solución financiera de tales características presenta desafíos como las altas tasas de interés vigentes debido a la elevada inflación que atraviesa el país. Por lo tanto, una de las alternativas a indagar dentro del mecanismo crediticio es el cubrimiento de la deuda de los beneficiarios, incrementando de esta manera las facilidades de acceso a préstamos y una reducción sustancial en la cuota mensual a pagar. Para esto, sería pertinente contar con el apoyo del Fondo Nacional de Garantías en el diseño de una línea de garantía.

De acuerdo con simulaciones propias, de materializarse esta iniciativa se podría otorgar un crédito a una tasa del 20% con un plazo de 60 meses, en donde la cuota sería de \$95.000 y el monto del crédito alcanzaría los 3,7 millones de pesos. Esto permitiría que el hogar pueda adquirir otras mejoras que el programa no cubre. Ahora bien, una forma de garantizar el correcto uso de este crédito es imitando el funcionamiento de Mi Casa Ya, transfiriendo los recursos monetarios a los constructores en lugar de las familias. El valor del préstamo podría desembolsarse a pequeños constructores, ferreterías de barrio o incluso a almacenes de grandes superficies que 1) vendan suministros para la construcción y el hogar, 2) que rindan cuentas al Gobierno o a la banca del uso del dinero y 3) que cumplan con requisitos de confiabilidad, de tal manera que los beneficiarios tengan un saldo a favor por los 3,7 millones subsidiados para costear la mano de obra y los materiales de su elección hasta agotar los recursos.

Conclusiones y Consideraciones Finales

En definitiva, el déficit habitacional en Colombia es una problemática que puede ser atendida a través del esfuerzo de diversos sectores de la economía. Este no es un desafío reciente, de hecho, ha sido atendido por el Gobierno Nacional y los gobiernos locales mediante el diseño de programas que ayudan a la mejora de las condiciones de habitabilidad de las viviendas. Un ejemplo de esto son las políticas de mejoramiento implementadas en Medellín y Bogotá.

En el caso de Cambia Mi Casa la banca podría realizar aportes que permitan potencializar su beneficio. La habilitación de una línea de crédito para mejoramientos de manera articulada con el FNG no solo facilita el acceso a las intervenciones, sino que bancariza los hogares. Lograr esto requerirá de un trabajo conjunto entre la banca y el Gobierno para estructurar las estrategias que permitan bajar las tasas de interés y reducir el esfuerzo monetario de los beneficiarios.

Colombia

Principales indicadores macroeconómicos

	2020		2021		2022		2023			
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	P
Producto Interno Bruto										
PIB Nominal (COP Billones)	997,7	1192,6	333,6	354,4	381,3	394,6	1463,9	384,6	377,5	1595,7
PIB Nominal (USD Billions)	270,1	320,3	85,2	90,5	86,9	82,1	343,9	80,7	85,3	374,9
PIB Real (COP Billones)	817,3	907,3	229,8	239,7	248,0	257,8	975,4	237,3	240,3	1063,2
PIB Real (% Var. interanual)	-7,3	11,0	7,8	12,3	7,8	2,9	7,3	3,0	0,3	0,9
Precios										
Inflación (IPC, % Var. interanual)	1,6	5,6	7,8	9,3	10,8	12,6	13,1	13,3	12,4	8,8
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	1,0	3,4	5,0	6,4	7,8	9,5	10,0	10,9	11,6	10,4
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3432,5	3981	3748	4127	4232	4810	4810	4627	4191	4195
Tipo de cambio (Var. % interanual)	4,7	16,0	0,3	9,9	18,2	20,8	20,8	23,5	1,6	-12,8
Sector Externo										
Cuenta corriente (USD millones)	-9267	-17951	-5478,1	-4951,1	-6227,6	-4869,1	-21526	-3385,3	-2524,5	-12757
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-3,3	-5,7	-6,4	-5,5	-7,1	-6,0	-6,2	-4,2	-3,0	-3,4
Balanza comercial (% del PIB)	-4,7	-6,3	-5,9	-3,5	-5,1	-4,6	-4,8	-2,9	-2,5	-2,8
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	13,7	16,0	19,2	21,7	22,2	21,7	21,2	21,0	19,2	13,4
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	18,4	22,3	25,1	25,2	27,4	26,3	26,0	24,0	21,7	16,1
Renta de los factores (% del PIB)	-1,8	-2,7	-4,2	-5,1	-5,6	-5,3	-5,1	-5,1	-4,0	-3,6
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,1	3,4	3,7	3,1	3,6	3,9	3,6	3,8	3,5	3,4
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	2,7	2,9	5,7	5,7	3,5	5,3	5,0	5,3	6,2	3,3
Sector Público (acumulado, % del PIB)										
Bal. primario del Gobierno Central	-4,9	-3,7	-0,3	0,1	0,2	-1,0	-1,0	0,4	...	0,0
Bal. del Gobierno Nacional Central	-7,8	-7,1	-1,2	-1,1	-1,1	-2,0	-5,3	-0,8	...	-4,3
Bal. primario del SPNF	...	-4,3	-1,8*	1,2
Bal. del SPNF	...	-7,2	-6,3*	-3,5
Indicadores de Deuda (% del PIB)										
Deuda externa bruta	57,1	54,6	53,5	51,3	50,6	53,4	53,4	55,3	56,1	
Pública	33,2	32,6	31,0	29,4	28,8	30,4	30,4	31,4	31,8	
Privada	23,8	22,0	22,5	21,9	21,8	23,0	23,0	23,9	24,2	
Deuda neta del Gobierno Central	60,7	60,1	49,3	51,9	54,9	57,9	57,9	52,7	...	55,8

P Proyecciones de Asobancaria

Colombia

Estados financieros del sistema bancario

	jun-23 (a)	may-23 (b)	jun-22 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
Activo	942.291	935.083	868.487	-3,2%
Disponible	62.476	61.896	64.278	-13,3%
Inversiones y operaciones con derivados	185.826	182.143	170.413	-2,7%
Cartera de crédito	653.690	651.691	598.930	-2,7%
Consumo	198.622	199.571	188.421	-6,0%
Comercial	340.069	337.886	307.065	-1,2%
Vivienda	97.915	97.285	88.632	-1,5%
Microcrédito	17.085	16.948	14.812	2,9%
Provisiones	39.765	39.538	35.791	-0,9%
Consumo	18.261	18.078	13.057	24,7%
Comercial	16.956	16.861	17.379	-13,0%
Vivienda	3.269	3.253	3.158	-7,7%
Microcrédito	1.057	1.050	874	7,9%
Pasivo	839.362	831.033	772.359	-3,1%
Instrumentos financieros a costo amortizado	715.269	705.945	661.725	-3,6%
Cuentas de ahorro	268.494	263.167	295.545	-19,0%
CDT	259.857	254.498	170.043	36,3%
Cuentas Corrientes	73.328	75.117	83.248	-21,4%
Otros pasivos	11.968	11.978	9.948	7,3%
Patrimonio	102.929	104.050	96.128	-4,5%
Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)	4.775	3.913	9.029	-52,8%
Ingresos financieros de cartera	44.718	37.081	26.825	48,7%
Gastos por intereses	29.145	24.219	8.629	201,2%
Margen neto de Intereses	18.022	15.042	19.085	-15,8%
Indicadores				Variación (a) - (b)
Indicador de calidad de cartera	4,63	4,55	3,66	0,96
Consumo	7,43	7,32	4,61	2,82
Comercial	3,45	3,36	3,25	0,20
Vivienda	2,67	2,65	2,71	-0,05
Microcrédito	6,63	6,57	5,83	0,80
Cubrimiento	131,5	133,3	163,1	31,65
Consumo	123,7	123,8	150,3	-26,64
Comercial	144,5	148,3	174,0	-29,55
Vivienda	125,2	126,3	131,3	-6,14
Microcrédito	93,3	94,4	101,1	-7,87
ROA	1,02%	1,01%	2,09%	-1,1
ROE	9,49%	9,27%	19,67%	-10,2
Solvencia	16,10%	16,12%	16,09%	0,0

Colombia

Principales indicadores de inclusión financiera

	2017	2018	2019	2020	2021				2022					
	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC + FNA	50	49,7	49,9	55,4	55,3	53,3	51,8	50,9	50,9	50	49,5	48,8	48,5	
Efectivo/M2 (%)	13,6	14	15	16,6	16	16,5	16,5	17	17	16,2	15,9	15,6	16,3	
Cobertura														
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	100	99,2	99,9	100	100	100	100	100		100	100	100	-	
Municipios con al menos una oficina (%)	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 (%)	100	98,3	100	100	100	100	100	92,7		98,6	98,6	-	-	
Acceso														
Productos personas														
Indicador de bancarización (%) SF*	80,1	81,4	82,5	87,8	89,4	89,4	89,9	90,5	90,5	91,2	91,8	92,1	92,3	92,3
Adultos con: (en millones)														
Al menos un producto SF	27,1	28,0	29,4	31,2	32,7	32,9	33,1	33	33,5	33,8	34,2	34,4	34,7	34,7
Cuentas de ahorro	25,16	25,8	26,6	27,9	28,4	28,3	28,6	28,9	28,9	29,2	29,5	29,6	29,9	29,9
Cuenta corriente SF	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 SF	2,97	3,02	3,03	3	3,0	3,0	3,0							
Cuentas CATS SF	0,1	2,3	3,3	8,1	9,2	10,5	11,8							
Depósitos electrónicos	4,2	4,9	6,7	11,6	12,7	13,1	13,7							
Depósitos de bajo monto									21,1	21,7	22,4	23,0	23,5	23,5
Productos de ahorro a término (CDTs)	0,78	0,81	0,85	...	0,85	0,83	0,75	-	-	0,8	0,8	0,9	-	-
Crédito de consumo SF	8,0	6,8	6,9	6,8	6,86	6,9	6,9	6,9	6,9	7,1	7,4	7,7	7,8	7,8
Tarjeta de crédito SF	9,2	8,9	8,4	8,1	8,11	8,1	7,7	7,9	7,9	8,0	8,2	8,4	8,5	8,5
Microcrédito SF	3,3	3,1	2,5	2,4	2,44	2,4	2,3	2,3	2,3	2,30	2,34	2,36	2,3	2,3
Crédito de vivienda SF	1,1	1,1	1,1	1,2	1,19	1,1	1,2	1,2	1,2	1,23	1,25	1,27	1,3	1,3
Crédito comercial SF	0,8	-	0,7	0,4	0,54	0,5	0,4	0,2	0,2	0,46	0,45	0,44	0,5	0,5
Uso														
Productos personas														
Adultos con: (%)														
Algún producto activo SF	68,6	68,5	66	72,6	74,4	74,6	75,5	74,8	74,8	76,2	76,9	77,7	77,2	77,2
Cuentas de ahorro activas SF	71,8	68,3	70,1	64,2	62,2	65,3	65,8	65,7	65,7	65,9	65,2	64,9	51,9	52
Cuentas corrientes activas SF	83,7	85,5	85,6	82,3	82,3	80,2	78,5	73,7	73,7	76,9	76,5	76,3	74,5	75
Cuentas CAES activas SF	89,5	89,7	82,1	82,1	82,1	82,2	82,1							
Cuentas CATS activas SF	96,5	67,7	58,3	74,8	72,3	73,8	75,1							
Depósitos electrónicos	95,0	39,0	38,3	65,5	70,1	71,4	71,7							
Depósitos de bajo monto									76,3	77,8	78,6	80,2	78,6	78,6
Productos de ahorro a término (CDTs)	62,7	61,2	62,8	-	69,5	64,6	75,6	-	-	77,5	79,3	80,1	-	-

	2016	2017	2018	2019	2020	2021				2022					
	Total	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total
Acceso															
Productos empresas															
Empresas con: (en miles)															
Al menos un producto SF	751,851	935,88	947,464	939,682	925,26	926,3	924,2	923,8	1028,6	1028,6	1029,0	1038,7	1065,7	1077,1	1077,1
*Productos de depósito SF	436,2	498,5	925,32	908,97	898,90	899,2	897,6	898,2	997,9	998,9	1004,0	1013,0	1039,8	1046,4	1046,4
*Productos de crédito SF	221,1	231,5	323,105	286,192	284,2	368,9	287,4	282,8	280,2	280,2	289,6	294,2	300,6	380,2	380,2
Uso															
Productos empresas															
Empresas con: (%)															
Algún producto activo SF	74,7	72,1	71,6	68,4	68,1	68,3	68,2	68,1	70,5	70,5	71,4	71,2	72,1	72,4	72,4
Operaciones (semestral)															
Total operaciones (millones)	4.926	5.462	6.334	8.194	9.915	-	4.939	-	6.222	11.161	-	6.668	-	7.769	14.397
No monetarias (Participación)	48	50,3	54,2	57,9	61,7	-	55,4	-	56,7	56,1	-	55,4	-	56,0	55,8
Monetarias (Participación)	52	49,7	45,8	42	38,2	-	44,6	-	43,3	43,8	-	44,6	-	44,0	44,2
No monetarias (Crecimiento anual)	22,22	16,01	25,1	38,3	28,9	-	-8,7	-	12,4	2,3	-	34,0	-	23,2	27,9
Monetarias (Crecimiento anual)	6,79	6,14	6,7	18,8	10	-	30,5	-	29,3	29,1	-	33,1	-	27,1	29,8
Tarjetas															
Crédito vigentes (millones)	14,9	14,9	15,3	16,1	14,7	14,9	14,6	15,0	15,6	15,6	15,9	16,0	16,1	16,0	16,0
Débito vigentes (millones)	25,2	27,5	29,6	33,1	36,4	39,2	38,4	39,7	40,8	40,8	41,1	42,6	43,7	45,8	45,8
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	205,8	201,8	194,4	203,8	207,8	197,6	208,2	201,4	219,9	219,9	215,3	225,2	209,5	225,6	225,6
Ticket promedio compra débito (\$miles)	138,3	133,4	131,4	126,0	129,3	116,8	118,1	114,5	124,9	124,9	119,1	116,5	112,5	108,1	108,1