

8 de abril de 2024

Competencia y bienestar: el ADN de la banca colombiana

- El año 2023 fue el año más difícil para el sector financiero en lo corrido del siglo; sin embargo, las cifras evidencian que también fue un año de adecuada competencia que ha favorecido al consumidor financiero.
- El sector financiero le apuesta al bienestar de los colombianos a través de menores precios, mejor experiencia para el consumidor, y la oferta de mejores productos y servicios a pesar de las dificultades de la coyuntura económica.
- La banca colombiana trabaja bajo tres premisas en un ecosistema competitivo: la protección al consumidor financiero, un ambiente colaborativo en un mercado ampliado, y el acceso y uso adecuado de la información de nuestros consumidores.

Director:

Jonathan Malagón González

ASOBANCARIA:

Jonathan Malagón González
Presidente

Alejandro Vera Sandoval
Vicepresidente Técnico

Jose Manual Gómez Sarmiento
Vicepresidente jurídico

Germán Montoya Moreno
Director Económico

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

Competencia y bienestar: el ADN de la banca colombiana

El año anterior no fue un año cualquiera; el 2023 fue el año más difícil para el sector financiero desde el comienzo de Siglo, momento en el que veníamos arrastrando los coletazos de la crisis financiera de 1999. En el marco de esta coyuntura económica compleja es muy importante reflexionar y tomarle el pulso al comportamiento de la competencia en el mercado financiero, dado que en el 2023 poco más de la tercera parte de los establecimientos de crédito en Colombia tuvo pérdidas, situación que solamente es comparable con la cantidad de entidades que presentaron pérdidas en el inicio del siglo. Ni siquiera en el marco de las dificultades financieras derivadas por el COVID -el reto más desafiante que ha tenido nuestra generación- tantos establecimientos de crédito presentaron pérdidas como el año pasado.

El análisis de los mercados, según la literatura económica, en relación con el efecto que tienen las dificultades económicas en la competencia, particularmente en los años en los que hay pérdidas, se mide en dos aristas principalmente. En primer lugar, se tiene que, ante escenarios de mayor incertidumbre, e inclusive desaceleración, en términos generales se generan tasas de interés más altas, es decir, suben los precios, en la medida que son compensatorios del riesgo. Y, en segundo lugar, cuando hay escenarios de dificultad, como eventos de pérdidas muy grandes, salen jugadores y se hace más pequeño el mercado.

Según lo anterior, entonces, podríamos esperar que ante un escenario en el que 23 establecimientos de crédito tuvieron pérdidas se subieran las tasas de interés y se disminuyera la cantidad de competidores. Pero, con enorme orgullo podemos afirmar que en Colombia no ocurrió lo que se esperaba, con base en la literatura, el año anterior. Por el contrario, en beneficio del consumidor, evidenciamos la ocurrencia de un crecimiento en el número de jugadores y una disminución en el poder de mercado y en su concentración.

En relación con los jugadores, en 2023 evidenciamos un aumento en un diez por ciento (10%) en la cantidad de establecimientos de crédito, autorizándose el funcionamiento de seis (6) entidades y llegando a sesenta y siete (67) entidades, niveles que no veíamos hace aproximadamente hace diez años, momento en el cual tuvimos el más alto nivel de entidades en el siglo. En porcentaje, la suma de nuestro crecimiento es comparable con el porcentaje de disminución de entidades en mercados financieros desarrollados, como son los de Estados Unidos e Inglaterra. Lo anterior, debemos destacarlo, no solamente es mérito de los inversionistas, que le apuestan al sector financiero, sino también de la supervisión, que ha generado procesos de autorización eficiente, permitiendo el establecimiento de más jugadores para dinamizar el mercado. Tenemos entonces, en la libertad de elegir, muchas más opciones en este año tan complejo desde el punto de vista de las utilidades.

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Jonathan Malagón González

2024 Programación Calendario Eventos

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



12ª
Jornada de Libre
Competencia

Abril
5
Bogotá D.C.



6º
Congreso FEST
Finanzas para la Equidad,
Sostenibilidad y Transformación

Mayo
2
Bogotá D.C.



58ª
Convención
Bancaria

Junio
5, 6 y 7
Cartagena



23º
Congreso
Panamericano de
Riesgo de LAFTFPADM

Julio
11 y 12
Cartagena



35º
Simposio de Mercado
de Capitales

Agosto
22 y 23
Cartagena



22º
Congreso Derecho
Financiero

Septiembre
19 y 20
Cartagena



17º
Congreso de
Prevención de Fraude
y Ciberseguridad

Octubre
17 y 18
Cartagena



22º
Congreso de
Riesgos

Noviembre
14 y 15
Cartagena



12º
Encuentro
Tributario

Noviembre
29
Bogotá D.C.

Patrocinios:

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

Inscripciones:

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



Acerca la
Banca a los
Colombianos

Por su parte, en relación con los precios, observamos un menor poder de mercado. Para realizar la medición de este poder se toma en consideración el nivel del margen de intermediación, entendido como la diferencia entre la tasa de interés que se paga por la captación a través de CDT y la tasa de interés que se cobra por el otorgamiento de un crédito, que actualmente asciende a 6,2% en Colombia. Si bien hemos evidenciado en diferentes mediciones que para los consumidores existe la sensación de un alto precio en la oferta de productos y servicios por el sector financiero, sintiéndose que hay una tasa de interés "muy alta", la realidad es que, en este difícil momento económico, el margen de intermediación ha caído a niveles históricos, pues no habíamos visto estas cifras durante el presente siglo, y somos, después de Chile, la segunda banca más barata de América Latina.

Por último, en relación con la concentración, tenemos que, a pesar de la incertidumbre económica, el nivel de concentración de la cartera se ha mantenido en niveles moderados e, incluso, bajos en materia de consumo, con excepción de la cartera de microcrédito que aparece alta, pero si sacamos de la medición la colocación del Banco Agrario también llega a niveles moderados. Así las cosas, en medio de un año difícil en materia económica, el sector financiero (el Gobierno y las entidades financieras) se convirtió en una trinchera, en un resguardo para los colombianos a quienes, no solo no les trasladamos las dificultades del entorno aumentando sus retos, sino que les ofrecemos productos y servicios financieros en condiciones favorables.

Podemos entonces evidenciar efectos palpables para los consumidores financieros en diferentes ámbitos, derivados de adecuados niveles de competencia en el sector financiero tradicional que se traducen en tres aspectos fundamentales: menores precios, mejor experiencia y mejores productos.

En primer lugar, durante 2023 pudimos evidenciar una disminución en las tasas de interés, reduciéndose hasta la fecha alrededor de 500 puntos básicos, empezando más temprano y de forma más acelerada y profunda que la disminución de la tasa de intervención del Banco de la República. Si comparamos la diferencia entre la tasa de interés del sistema financiero con la tasa de referencia del Emisor, en enero de 2023 se acercaba a 10 puntos porcentuales, y hoy estamos en 5 puntos porcentuales, estrechándose el margen. Esto quiere decir, para la ciudadanía que, hoy por hoy y por decisión de la industria, la tasa de interés es más baja, a pesar de que estaba subiendo la tasa de política monetaria y la inflación no daba tregua el año anterior (aunque este año el panorama se ha despejado). En definitiva, en un año tan difícil como el 2023, el crédito fue más barato para los colombianos en relación con el año anterior.

De otra parte, frente a la calidad de la experiencia para los consumidores también tenemos cifras, en este contexto económico adverso, muy satisfactorias. Lo anterior nos permite desvirtuar el mito de la mala atención y el mal servicio a los consumidores financieros. Por segundo año consecutivo el indicador de quejas se encuentra en un solo dígito, con nueve quejas por cada cien mil transacciones, disminuyéndose a menos de la mitad de los niveles observados desde hace más de diez años. Si bien nos sentimos muy orgullosos de estas cifras, reconocemos que siempre hay oportunidades de mejora, por ser este un proceso orgánico

permanente, que se encuentra actualmente en niveles favorables en comparación con otros sectores, como el de las telecomunicaciones, respecto del cual el sector financiero tiene niveles de la cuarta parte de las quejas.

Por último, es destacable que, en medio de estas dificultades económicas, el sector financiero es consciente de la necesidad de generar mejores condiciones, productos y servicios para nuestros consumidores. Lo anterior se evidencia cuando se consolida el monto de inversión de las entidades financieras en innovación, en tecnologías que faciliten el acceso y uso por los consumidores, y se encuentra que ascendió a más de medio billón de pesos el año pasado. Este monto podría parecer bajo, pero encontramos que no es así cuando invertimos más que todo el sector de comercio, que cuenta con 15 ramificaciones, y también invertimos más que los sectores de transporte y de salud, e incluso si sumamos estos dos sectores estamos en mayor nivel de inversión. Así las cosas, a pesar de las dificultades económicas, el sector financiero invierte gran parte de sus utilidades en innovación, para ofrecer más y mejores productos y servicios en favor del consumidor.

Pero, aunque nos sentimos muy orgullosos por lo que conseguimos el año anterior, en el sector financiero entendemos que no hemos llegado a la meta, que es un trabajo continuo con varios frentes abiertos, y por eso seguiremos ahondando y consolidando situaciones que resultan favorables para la competencia de esta industria y el bienestar de sus consumidores y, por eso, en 2024, profundizaremos actividades con estos propósitos.

Nuestras premisas en esta materia empiezan con la protección al consumidor financiero que es un mandato fundamental para la industria, entendida no solamente como aquella compuesta por las instituciones financieras tradicionales, sino una donde participan otros actores muy importantes como las cooperativas, las Fintech, las microfinancieras y los operadores postales de pago, entre otros. Por eso, reconocemos la labor que ha adelantado Superintendencia de Industria y Comercio con un proceso ejemplarizante cuya finalidad es castigar conductas contrarias a la protección al consumidor en el marco de operaciones de financiación, por cuenta de publicidad engañosa e información que no cumple con los estándares mínimos requeridos por la ley de protección al consumidor. En esta línea, hacemos un llamado y una invitación a todos estos actores, nuestros competidores, a buscar la mejora continua en el ejercicio de nuestro objeto de financiación para gestionar un mejor ecosistema en favor del consumidor.

En segundo lugar, reconocemos una nueva realidad en el ambiente colaborativo en un mercado ampliado, como el que se mencionó, donde participamos actores tradicionales y nuevos, no regulados y regulados en diferentes medidas y por diferentes autoridades. Efectivamente hay un proceso de depuración en mercados desarrollados, como se mencionó respecto de los de Estados Unidos e Inglaterra, en el que se van consolidando las entidades prestadoras de servicios en competencia, por ejemplo, con la conversión en entidades reguladas, pero también en colaboración, como prestadores de servicios a los competidores. Así, en el mediano plazo, el mercado evoluciona y se consolida, convirtiéndose en un ecosistema más grande y colaborativo, en el que participan más jugadores y deben adelantarse algunas actividades entre todos, en favor de todos. A modo de ejemplo, la

educación financiera no puede ser vista como algo que corresponde a cada uno de los actores que mencioné, puesto que la educación financiera no pretende una mejora en favor de uno u otro competidor, sino en favor del consumidor, por lo que no podemos verla como un factor de competencia. Lo mismo sucede, por ejemplo, con los centros de incidencia ante ataques de cibernéticos pues, al final, lo que se busca es la protección del país y todos los ciudadanos y sus recursos, no de cada una de las entidades. Se trata entonces de diferentes oportunidades de colaboración en favor de todos los jugadores y, en consecuencia, de los consumidores.

Por último, el acceso y uso adecuado de la información a través de la implementación del esquema de open data, derivado del Plan Nacional de Desarrollo, va a cambiar definitivamente este mercado. Hay un desafío importante con esta reglamentación por cuenta de la gran cantidad de fuentes, datos y usuarios de la información, en la medida que no debería prestarse para el establecimiento de una supervisión delegada en cabeza las entidades financieras tradicionales sobre el cumplimiento de adecuados estándares de seguridad de los demás actores que acceden a los datos, situación que está siendo objeto de manejo en materia de finanzas abiertas. En el marco del open data debe preverse entonces la existencia de alguien o algo que garantice, a través del establecimiento de un centralizador, que los datos se utilicen bien; no puede pasar que, con el propósito de inclusión financiera, permitamos el acceso de información a competidores que no cumplen nuestros estándares de seguridad y atención y terminen esos datos generando afectaciones a nuestros consumidores.

En definitiva, en todos los ámbitos de la prestación de productos y servicios financieros, bien sea por actores tradicionales o no, es fundamental que actuemos bajo premisas de sana competencia, con el aprovechamiento de esquemas colaborativos que redunden en una adecuada protección del consumidor que es, realmente, el beneficiario de las diferentes opciones y alternativas que ofrecemos los diferentes competidores.

Jonathan Malagón

Presidente de Asobancaria

Colombia

Principales indicadores macroeconómicos

	2021					2022					2023p*	2024p
	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	Total
Producto Interno Bruto												
PIB Nominal (COP Billones)	1.192,6	337,5	352,6	382,6	389,8	1.462,5	384,3	378,5	398,01	411,7	1.555,4	1656,3
PIB Nominal (USD Billions)	318,5	86,2	90,1	87,2	81,1	344,6	80,8	85,5	98,4	100,1	364,8	415,7
PIB Real (COP Billones)	907,4	212,9	213,3	230,1	251,1	907,4	236,1	239,09	245,7	257,2	978,2	989,94
PIB Real (% Var. interanual)	11	8,2	12,3	7,4	2,1	7,3	2,9	0,1	-0,6	0,3	0,6	1,2
Precios												
Inflación (IPC, % Var. interanual)	5,6	8,5	9,7	11,4	13,1	13,1	13,3	12,1	11	9,2	9,28	5,29
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	3,4	5,3	6,8	8,3	10	10	11,4	11,6	11,5	5,0	10,33	5,51
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3.981	3.748	4.127	4.532	4.810	4.810	4.627	4.191	4.054	3.822	3.822	3.857
Tipo de cambio (Var. % interanual)	16	0,3	9,9	18,2	20,8	20,8	23,5	1,5	-10,6	-19,32	-19,32	0,90
Sector Externo												
Cuenta corriente (USD millones)	-17951	-5531	-4889	-6194	-4720	-21.333	-3.067	-2.345	-1.680	-2.293	-9.715	-1.3715
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-5,7	-6,4	-5,4	-7,1	-5,8	-6,2	-3,8	-2,7	-1,7	-3,9	-2,7	-3,2
Balanza comercial (% del PIB)	-6,4	-5,9	-3,5	-5,2	-4,7	-4,8	-2,9	-2,6	-1,5	-3,6	-2,3	-3,0
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	13,6	19,2	21,7	22,2	21,7	21,3	21	19,3	17,5	28,9	14,4	11,5
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	18	25,1	25,2	27,3	26,4	26,1	23,9	21,8	19	32,5	16,3	14,3
Renta de los factores (% del PIB)	-2,8	-4,2	-5	-5,5	-5,1	-5	-4,7	-3,7	-3,6	-6,0	-4,0	-3,6
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,4	3,7	3,1	3,6	3,9	3,6	3,8	3,6	3,4	5,7	3,6	3,3
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	3	5,7	5,6	3,6	5	4,9	5,2	6,1	3,4	6,6	3,8	...
Sector Público (acumulado, % del PIB)												
Bal. primario del Gobierno Central	-3,7	-0,3	0,1	0,2	-1	-1	0,3	1,2	0,2	...	-0,3	-0,9
Bal. del Gobierno Nacional Central	-7,1	-1,2	-1,1	-1,1	-2	-5,3	-0,8	0	-0,6	...	-4,2	-5,3
Bal. primario del SPNF	-3,5	...	...	...	...	-1,6	...	...	...	...	1,7	1,8
Bal. del SPNF	-7,1	...	...	...	...	-6,2	...	...	...	...	-3,5	-3,2
Indicadores de Deuda (% del PIB)												
Deuda externa bruta	53,9	53,5	51,3	50,6	53,4	53,4	55,2	56,1	...	...	...	...
Pública	32,2	31	29,4	28,8	30,4	30,4	31,4	31,8	...	...	...	...
Privada	21,7	22,5	21,9	21,8	23	23	23,8	24,2	...	...	...	...
Deuda neta del Gobierno Central	60,1	49,3	51,9	54,9	57,9	57,9	52,7	50,8	50,7	...	52,8	57,0

*Datos observados de PIB, Precios y Sector externo
p: Proyecciones de Asobancaria.

Colombia

Estados financieros del sistema bancario

	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	ene-24 (a)	dic-23	ene-23 (b)	Var. real anual (b) - (a)
Activo	675.063	729.841	817.571	924.121	948.352	959.797	927.159	-5,6%
Disponible	45.684	53.794	63.663	58.321	55.523	64.582	59.318	-13,6%
Inversiones	127.332	158.735	171.490	180.818	188.666	189.027	187.090	-6,9%
Cartera de crédito	478.705	498.838	550.204	642.473	654.078	655.074	640.899	-5,8%
Consumo	147.144	150.527	169.603	200.582	194.231	196.005	200.234	-10,5%
Comercial	251.152	263.018	283.804	330.686	338.337	338.202	329.062	-5,1%
Vivienda	67.841	72.565	82.915	95.158	103.518	102.972	95.429	0,1%
Microcrédito	12.568	12.727	13.883	16.047	17.992	17.896	16.174	2,7%
Provisiones	29.173	37.960	35.616	37.224	39.799	39.752	37.495	-2,0%
Consumo	10.779	13.729	12.251	15.970	18.634	18.644	16.306	5,5%
Comercial	15.085	17.605	17.453	16.699	16.332	16.335	16.599	-9,2%
Vivienda	2.405	2.691	3.021	3.189	3.433	3.413	3.197	-0,9%
Microcrédito	903	1.133	913	858	1.244	1.181	899	27,7%
Pasivo	585.086	640.363	713.074	818.745	844.391	856.579	820.306	-5,0%
Depósitos y otros instrumentos	500.862	556.917	627.000	686.622	731.873	731.321	694.428	-2,7%
Cuentas de ahorro	197.307	246.969	297.412	297.926	284.629	286.217	290.178	-9,5%
CDT	156.421	154.188	139.626	207.859	278.367	272.465	221.850	15,8%
Cuentas Corrientes	60.491	75.002	84.846	80.608	72.528	75.483	77.028	-13,1%
Otros pasivos	9.145	9.089	9.898	11.133	10.308	10.841	11.211	-15,1%
Patrimonio	89.977	89.479	104.497	105.376	103.961	103.218	106.852	-10,2%
Utilidades (año corrido)	10.963	4.159	13.923	14.222	487	8.133	747	-39,8%
Ingresos financieros de cartera	46.297	45.481	42.422	63.977	7.639	91.480	7.225	-2,4%
Gastos por intereses	16.232	14.571	9.594	28.076	5.019	60.093	4.517	2,5%
Margen neto de intereses	31.107	31.675	33.279	38.069	3.042	35.918	3.068	-8,5%
Indicadores (%)								
Calidad	4,28	4,96	3,89	3,61	5,04	4,90	3,87	1,17
Consumo	4,69	6,29	4,37	5,44	8,20	8,10	5,84	2,37
Comercial	4,19	4,55	3,71	2,73	3,56	3,42	2,96	0,60
Vivienda	3,25	3,30	3,11	2,47	3,14	3,03	2,53	0,61
Microcrédito	6,87	7,13	6,47	5,46	9,61	8,50	5,94	3,66
Cubrimiento	142,4	153,5	166,2	160,6	120,8	123,8	151,2	30,39
Consumo	156,1	145,1	165,4	146,4	117,0	117,4	139,6	-22,58
Comercial	143,5	147,1	165,6	184,7	135,6	141,2	170,4	-34,79
Vivienda	109,1	112,3	117,1	135,5	105,7	109,3	132,4	-26,65
Microcrédito	104,6	124,8	101,7	97,9	72,0	77,7	93,5	-21,52
ROA	1,6	0,6	1,7	1,5	0,6	0,8	1,0	-0,35
ROE	12,2	4,6	13,3	13,5	5,8	7,9	8,7	-2,95
Solvencia	14,7	16,3	20,5	17,1	16,7	16,5	16,7	-0,05
IRL	211,9	213,1	204,4	183,7	187,7	194,0	186,2	1,52
CFEN G1	0,0	109,3	113,5	109,7	115,2	115,5	109,7	5,52
CFEN G2	0,0	136,1	134,4	127,3	129,7	134,4	127,7	1,98

Nota: G1 corresponde a bancos con activos superiores al 2% del total y G2 a bancos diferentes a G1 que tengan cartera como activo significativo.

Colombia

Principales indicadores de inclusión financiera

	2017	2018	2019	2020	2021									2022	2023
	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	Total
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC + FNA	50	49,7	49,9	55,4	55,3	53,3	51,9	50,9	50,9	50	49,4	48,6	48,3	48,3	46,1
Efectivo/M2 (%)	13,6	14	15	16,6	16	16,5	16,5	17	17	16,2	15,9	15,6	16,3	16,3	15,03
Cobertura															
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	100	99,2	99,9	100	100	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	79,1	77,8	77,8	78,7	78,7	
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	100	98,3	100	100	100	100	100	92,7		98,6	98,7	99,6	100	100	
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	1,8	1,8	
Cuentas CAES SF	2,97	3,02	3,03	3	3,0	3,0	3,0	Depósitos de bajo monto							
Cuentas CATS SF	0,1	2,3	3,3	8,1	9,2	10,5	11,8		21,1	21,7	22,4	23,0	23,5	23,5	
Depósitos electrónicos	4,2	4,9	6,7	11,6	12,7	13,1	13,7								
Productos de ahorro a término (CDTs)	0,78	0,81	0,85	...	0,85	0,83	0,75	-	-	0,8	0,8	0,9	0,9	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	Depósitos de bajo monto							
Cuentas CATS activas SF	96,5	67,7	58,3	74,8	72,3	73,8	75,1		76,3	77,8	78,6	80,2	78,6	78,6	
Depósitos electrónicos	95,0	39,0	38,3	65,5	70,1	71,4	71,7								
Productos de ahorro a término (CDTs)	62,7	61,2	62,8	-	69,5	64,6	75,6	-	-	77,5	79,3	80,1	73,2	73,2	

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	Total
Acceso															
Productos empresas															
Empresas con: (en miles)															
Al menos un producto SF	751,8	935,8	947,4	939,6	925,2	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	925,3	908,9	898,9	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	6,1	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