

Edición 1208

## Discurso de Instalación - 13° Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad

**Santiago Castro Gómez**

**Cartagena de Indias, 24 y 25 de octubre de 2019**

- Destacamos el trabajo del Comité de Ciberseguridad y el Comité de Prevención del fraude de Asobancaria en proponer estrategias gremiales de especial relevancia para mitigar los riesgos de seguridad a los que nos vemos enfrentados actualmente.

- El sector financiero le apuesta a la innovación de sus servicios a través del uso de tecnología para mejorar la experiencia de sus usuarios. La modernización de estos canales y dispositivos de red genera beneficios a los usuarios del sistema financiero, pero también traen consigo nuevas amenazas al sector.

- Hoy en día, el costo monetario de un ataque es mucho mayor que solo reemplazar los dispositivos perdidos o robados, pues las organizaciones están expuestas no solo a sanciones y multas del supervisor, sino a pérdidas en su reputación y buen nombre. Si bien ningún ataque hasta la fecha ha generado inestabilidad financiera, el impacto potencial de un ataque cibernético programado para desestabilizar las funciones y vulnerabilidades de los canales tradicionales del sistema financiero no se ha examinado lo suficiente.

- De acuerdo con cálculos de Asobancaria, el fraude en ambiente no presente para el primer semestre de 2019 representó el 68,5% del fraude total. No siendo ajeno a esta realidad, desde Asobancaria hemos implementado diversas estrategias gremiales. Estamos comprometidos en fortalecer los procesos y las capacidades técnicas del país. Por esto, desde hace 4 años apoyamos con cursos especializados a más de 110 fiscales que trabajan en las investigaciones de los delitos informáticos.

- Los retos en materia de seguridad y prevención del fraude son enormes y requieren de acciones articuladas tanto de actores públicos como de los privados, nacionales e internacionales. Por lo tanto, debemos seguir trabajando con el mayor interés y dedicación y, sobre todo, de manera coordinada y articulada.

- Asobancaria realiza, en el marco de este evento, el lanzamiento del primer libro de ciberseguridad en el sector financiero en Colombia. Una colaboración entre la Secretaría General de la Organización de los Estados Americanos – OEA y Asobancaria. El libro, titulado “Desafío del Riesgo Cibernético en el sector financiero para Colombia y América Latina” reúne un conjunto de investigaciones y publicaciones especializadas sobre el estado del arte de la ciberseguridad y su relación con el sistema financiero. Esperamos promover reflexiones y acciones que ayuden a avanzar en la ciberseguridad del país y la región.

28 de octubre de 2019

Director:

**Santiago Castro Gómez**

ASOBANCARIA:

**Santiago Castro Gómez**  
Presidente

**Alejandro Vera Sandoval**  
Vicepresidente Técnico

**Germán Montoya Moreno**  
Director Económico

Para suscribirse a Semana  
Económica, por favor envíe un  
correo electrónico a  
[semanaeconomica@asobancaria.com](mailto:semanaeconomica@asobancaria.com)

Visite nuestros portales:

[www.asobancaria.com](http://www.asobancaria.com)  
[www.yodecidomibanco.com](http://www.yodecidomibanco.com)  
[www.sabermassermas.com](http://www.sabermassermas.com)

Edición 1208

## Discurso de Instalación - 13° Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad

**Santiago Castro Gómez**  
**Cartagena de Indias, 24 y 25 de octubre de 2019**

En nombre de Asobancaria, les doy la más cordial bienvenida al décimo tercer Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad, el cual se ha constituido como el principal espacio en el país para discutir estrategias innovadoras en materia de prevención, mitigación y detección de incidentes de fraude y ciberseguridad.

Estos dos días de Congreso serán sin duda un espacio de generación de conocimiento para fortalecer las capacidades de nuestras organizaciones en materia de seguridad y promover un entorno que contribuya al desarrollo del país.

El sector financiero es un componente esencial en el desarrollo de la economía de los países. Un sistema financiero sano permite la inversión de capital en actividades productivas, expande los mercados, recauda ahorro, transfiere riesgos y es fundamental en el proceso de formación de precios. Solo en el último semestre, el sector financiero en Colombia canalizó cerca de \$3.950 billones de pesos, convirtiéndose en uno de los principales dinamizadores de la economía.

El sector financiero le apuesta a la innovación de sus servicios a través del uso de tecnología para mejorar la experiencia de sus usuarios, con el desarrollo de canales transaccionales diferentes a la oficina tradicional que promueven el acceso y el uso de productos financieros en canales digitales. En efecto, la modernización de estos canales genera beneficios a los usuarios del sistema financiero permitiéndoles realizar consultas, transferencias o pagos a terceros en cualquier lugar, las 24 horas del día.

De esta manera, la información electrónica conectada a la red se ha convertido en una parte fundamental de nuestra vida. Todos los tipos de organizaciones, donde podemos incluir las financieras, educativas y de gobierno, la utilizan para operar de manera eficaz. Esta red les permite recopilar, procesar, almacenar y compartir grandes cantidades de información. A medida que se recopila y se comparte más información digital, la protección de esta información se vuelve incluso más importante para nuestra seguridad nacional y estabilidad económica.

La ciberseguridad es el decidido esfuerzo por proteger estos sistemas de red y los datos que circulan en ella, contra el uso no autorizado. A nivel del Estado, la seguridad nacional y el bienestar de los ciudadanos están en juego. De igual manera, las personas deben proteger su identidad, sus datos y sus dispositivos informáticos.

Estos riesgos se profundizarán y se volverán más relevantes a medida que pase el tiempo. En los próximos años, miles de millones de nuevos dispositivos se conectarán a

Editor

Germán Montoya Moreno  
Director Económico



## Edición 1208

redes públicas y privadas, gracias al progreso del internet de las cosas. Estos dispositivos en red traen consigo nuevas amenazas para la empresa, con la capacidad de afectar a millones de clientes. La amenaza será cada día más grande.

Adicionalmente, el costo asociado con esta amenaza continúa creciendo. Un grupo de ciberdelincuentes puede atacar a una empresa, publicar información falsa, tomar datos de sus clientes y de esta forma arruinar una reputación que tardó años en ser construida.

Hoy en día, el costo monetario de un ataque es mucho mayor que solo reemplazar los dispositivos perdidos o robados, pues las organizaciones están expuestas no solo a sanciones y multas del supervisor, sino a pérdidas en su reputación y buen nombre.

De acuerdo con el último reporte de IBM sobre el costo de los incidentes de violación de datos, el costo promedio de un ataque de este estilo a una compañía aumentó en 9% el último año, pasando en promedio de \$ 3,6 millones de dólares en 2018 a \$ 3,92 millones de dólares en 2019.

El costo del ataque adicionalmente persistió durante dos o tres años. Alrededor de un tercio de los costos de violación de datos ocurrieron más de un año después del incidente por las afectaciones sancionatorias y reputacionales que conllevaron el ataque.

Por esto, dada la creciente importancia que han adquirido los ataques cibernéticos y la actividad esencial que desempeña el sector financiero para la economía, es pertinente indagar sobre el posible impacto que el riesgo cibernético puede tener en la estabilidad financiera.

Si bien ningún ataque hasta la fecha ha generado inestabilidad financiera, el impacto potencial de un ataque cibernético programado para desestabilizar las funciones y vulnerabilidades de los canales tradicionales del sistema financiero no se ha examinado lo suficiente. Es claro que la ciberseguridad ya no puede considerarse un tema técnico que se delegue en el departamento de sistemas, sino que debe abordarse como un tema estratégico que abarca a la organización en todo nivel.

De acuerdo con cálculos de Asobancaria, el fraude en ambiente no presente para el primer semestre de 2019 representó el 68,5% del fraude total, concentrado principalmente en las categorías de tarjetas de crédito y cuentas de ahorro y corriente, demostrando así la

relevancia de la ciberseguridad que debe tener en las organizaciones del sistema financiero colombiano.

La gestión de los incidentes y riesgos cibernéticos debe ser un interés de todos. Gobiernos, creadores de política pública, gremios y sector privado debemos unirnos para fortalecer el proceso de diseño de políticas y estrategias de gestión de riesgos. El apoyo del gobierno en este tema debe ser decidido, con una política clara y con un órgano rector que cuente con la institucionalidad necesaria para responder a la amenaza.

No siendo ajeno a esta realidad, desde Asobancaria hemos implementado diversas estrategias gremiales. En Colombia, los comités de Ciberseguridad y Prevención del Fraude actúan como instancia de estudio y consulta del sector financiero en temas de prevención y mitigación del riesgo de fraude y de ciberseguridad, promoviendo las mejores prácticas de seguridad entre las entidades financieras asociadas.

Estamos comprometidos en fortalecer los procesos y las capacidades técnicas del país. Por esto, desde hace 4 años apoyamos con cursos especializados a más de 110 fiscales que trabajan en las investigaciones de los delitos informáticos. Sin duda, estas personas ayudarán a combatir de manera más eficiente a los ciberdelincuentes.

Así mismo, a través de los frentes de seguridad bancarios, la Asociación fortalece los canales de comunicación con las autoridades locales, policiales y judiciales en 11 ciudades del país. Esto con el propósito de trabajar conjuntamente en estrategias que permitan prevenir las distintas modalidades de fraude que sufren los usuarios del sistema financiero y las entidades bancarias.

Además, Asobancaria ha realizado durante los últimos dos años, ejercicios de Simulación de Amenazas e Incidentes Cibernéticos para el sector financiero colombiano, los cuales buscan generar capacidades de respuesta ante un escenario real de crisis sistémica. Esto nos va a permitir aumentar los conocimientos de los riesgos cibernéticos, y los problemas de seguridad asociados con la ejecución de sistemas computarizados.

Y finalmente, en un gran esfuerzo de industria, Asobancaria creó el primer CSIRT sectorial, el Centro de respuesta a Incidentes de Ciberseguridad que lidera los esfuerzos de colaboración en el sector para compartir la

## Edición 1208

información de ataques cibernéticos. Sabemos que es a través de la colaboración que podremos enfrentar este tipo de retos que afronta el sector financiero, por lo que en futuro se espera que estos esfuerzos se den a un nivel regional, gracias a las características y riesgos similares que comparte la banca en América Latina.

Es importante señalar que entre más rápido se comparte una amenaza o vulnerabilidad, más posibilidades tendrán las otras entidades para poner en marcha las defensas adecuadas para mitigarla. Así mismo, cuantos más datos confiables tengamos, mejores serán las decisiones.

En la agenda académica que hemos preparado para ustedes, abordaremos temas como los beneficios y riesgos del uso de nuevas tecnologías como servicios de computación en la nube y el *Open Banking*, los cuales son cada vez más demandados para almacenar, procesar e intercambiar datos entre las diferentes organizaciones y agencias de gobierno.

Adicionalmente, daremos a conocer las más recientes tendencias globales en amenazas cibernéticas, delitos informáticos y fraude interno con el fin de debatir a profundidad los desafíos que persisten en América Latina y Colombia para lograr una adecuada gestión de los riesgos en seguridad.

En este congreso adicionalmente vamos a realizar el lanzamiento del primer libro de ciberseguridad en el sector financiero en Colombia. Una colaboración entre la Secretaría General de la Organización de los Estados Americanos – OEA y Asobancaria. El libro, titulado *“Desafío del Riesgo Cibernético en el sector financiero para Colombia y América Latina”* reúne un conjunto de investigaciones y publicaciones especializadas sobre el estado del arte de la ciberseguridad y su relación con el sistema financiero. Esperamos con este libro promover reflexiones y acciones que ayuden a avanzar en la ciberseguridad del país y la región.

Desde Asobancaria, agradecemos los esfuerzos y actividades que ha desarrollado la Organización de Estados Americanos en la industria financiera de nuestro país, entendiendo que la colaboración es un pilar para estrategias de ciberseguridad y esperando contar con la organización en ocasiones y proyectos futuros.

Como lo he anotado, los retos en materia de seguridad y prevención del fraude son enormes y requieren de

acciones articuladas tanto de actores públicos como de los privados, nacionales e internacionales. El llamado es a que sigamos trabajando con el mayor interés y dedicación y, sobre todo, de manera coordinada y articulada.

Termino mi intervención agradeciendo su participación e interés en este importante evento, confiado en que los temas tratados serán de utilidad para ustedes y contribuirán en la lucha contra estos preocupantes flagelos.

Muchas gracias.

Edición 1208

## Colombia Principales indicadores macroeconómicos

	2015	2016	2017				2018				2019*				
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	Total
<b>Producto Interno Bruto**</b>															
PIB Nominal (COP Billones)	804,7	863,8	217,5	218,7	233,7	250,3	920,2	231,2	234,3	248,8	264,3	978,5	246,2	251,7	1044,1
PIB Nominal (USD Billones)	255,5	287,0	74,0	72,0	79,6	83,9	308,4	83,1	79,9	83,7	81,3	301,1	77,6	78,5	328,0
PIB Real (COP Billones)	804,7	821,5	193,9	201,9	209,4	227,4	832,6	197,8	207,8	214,9	233,5	854,0	203,8	214,0	881,3
PIB Real (% Var. interanual)	3,0	2,1	1,4	1,3	1,5	1,2	1,4	2,0	2,9	2,6	2,7	2,6	3,1	3,0	3,2
<b>Precios</b>															
Inflación (IPC, % Var. interanual)	6,8	5,7	4,7	4,0	4,0	4,1	4,1	3,1	3,2	3,2	3,2	3,2	3,2	3,4	3,4
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	5,2	5,1	5,1	5,1	4,7	5,0	5,0	4,1	3,8	3,7	3,5	3,5	3,3	3,2	3,2
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3149	3010	2941	3038	2937	2984	2984	2780	2931	2972	3250	3250	3175	3206	3183
Tipo de cambio (Var. % interanual)	31,6	-4,4	-6,0	1,5	0,4	-0,9	-0,9	-5,5	-3,5	1,2	8,9	8,9	14,2	9,4	-2,1
<b>Sector Externo (% del PIB)</b>															
Cuenta corriente	-6,3	-4,2	-4,7	-3,3	-3,5	-1,9	-3,3	-3,4	-3,8	-3,6	-4,4	-3,7	-4,6	-4,2	-4,2
Cuenta corriente (USD Billones)	-18,6	-12,0	-3,5	-2,5	-2,8	-1,6	-10,3	-2,8	-3,1	-3,1	-3,7	-12,7	-3,6	-3,2	-13,7
Balanza comercial	-6,2	-4,5	-3,4	-3,3	-2,9	-1,3	-2,7	-1,9	-2,7	-2,7	-3,7	-2,7	-3,4	-3,4	-1,7
Exportaciones F.O.B.	15,7	14,8	15,0	15,3	15,6	15,8	15,4	15,7	16,5	16,3	16,6	15,9	16,3	17,4	14,4
Importaciones F.O.B.	21,9	19,3	18,4	18,6	18,5	17,2	18,2	17,6	19,2	19,0	20,3	18,6	19,7	20,8	16,5
Renta de los factores	-2,0	-1,8	-3,1	-2,2	-2,7	-2,7	-2,7	-3,6	-3,3	-3,2	-3,4	-3,3	-3,5	-3,5	-3,2
Transferencias corrientes	1,9	2,1	1,9	2,2	2,1	2,2	2,1	2,0	2,2	2,3	2,7	2,3	2,3	2,8	2,2
Inversión extranjera directa (pasivo)	4,0	4,9	3,4	3,4	6,4	4,5	4,4	2,4	4,5	3,2	3,2	3,3	4,4	4,9	12,0
<b>Sector Público (acumulado, % del PIB)</b>															
Bal. primario del Gobierno Central	-0,5	-1,1	-0,7	0,2	0,6	-0,8	-0,8	-0,3	-1,1	-1,9	-0,3	-0,3	-0,6	...	-2,0
Bal. del Gobierno Central	-3,0	-4,0	-1,2	-1,2	-2,0	-3,6	-3,6	-0,6	-1,5	-3,0	-3,1	-3,1	0,0	...	-2,4
Bal. estructural del Gobierno Central	-2,2	-2,2	...	...	...	...	-1,9	...	...	...	...	-1,9	...	...	-1,5
Bal. primario del SPNF	-0,6	0,9	-0,1	1,2	2,0	0,5	0,5	0,5	0,8	0,7	0,2	0,2	1,0	...	-2,2
Bal. del SPNF	-3,4	-2,4	-0,5	-0,3	-0,8	-2,7	-2,7	0,0	-0,5	-1,8	-2,9	-2,9	0,4	...	1,0
<b>Indicadores de Deuda (% del PIB)</b>															
Deuda externa bruta	38,2	42,5	38,5	38,5	39,9	40,0	40,0	38,1	38,1	38,4	39,7	39,7	41,1	41,6	...
Pública	22,6	25,1	22,9	22,4	23,2	23,1	23,1	22,1	21,8	21,8	21,9	21,9	22,7	22,6	...
Privada	15,6	17,4	15,6	16,0	16,7	16,9	16,9	16,1	16,3	16,5	17,7	17,7	18,5	19,1	...
Deuda bruta del Gobierno Central	40,8	42,5	43,6	44,1	45,6	46,6	43,1	44,5	46,8	48,7	50,6	47,6	49,1	...	...

\* Proyecciones. \*\* PIB Real: Datos originales. - DANE, base 2015.

Fuente: PIB y Crecimiento Real - DANE, proyecciones Asobancaria. Sector Externo - Banco de la República, proyecciones MHCP y Asobancaria. Sector Público - MHCP. Indicadores de deuda - Banco de la República, Departamento Nacional de Planeación y MHCP.

**Edición 1208**

## Colombia

### Estados financieros del sistema bancario\*

	ago-19 (a)	jul-19	ago-18 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
<b>Activo</b>	<b>665.570</b>	<b>657.433</b>	<b>601.558</b>	<b>6,6%</b>
Disponible	43.062	45.384	38.858	6,8%
Inversiones y operaciones con derivados	132.428	127.088	113.187	12,8%
Cartera de crédito	466.516	463.076	429.187	4,8%
Consumo	138.203	136.281	121.406	9,7%
Comercial	250.523	249.580	236.698	2,0%
Vivienda	65.351	64.838	59.004	6,8%
Microcrédito	12.439	12.378	12.079	-0,7%
Provisiones	28.896	28.574	26.528	5,0%
Consumo	10.381	10.329	9.743	2,7%
Comercial	15.282	15.034	13.909	5,9%
Vivienda	2.325	2.312	2.040	9,9%
Microcrédito	907	899	837	4,5%
<b>Pasivo</b>	<b>578.392</b>	<b>571.729</b>	<b>524.212</b>	<b>6,3%</b>
Instrumentos financieros a costo amortizado	493.918	492.115	455.809	4,4%
Cuentas de ahorro	184.641	183.097	170.964	4,1%
CDT	161.667	161.976	153.132	1,8%
Cuentas Corrientes	56.265	55.204	52.153	4,0%
Otros pasivos	9.747	9.222	3.300	184,7%
<b>Patrimonio</b>	<b>87.178</b>	<b>85.704</b>	<b>77.346</b>	<b>8,6%</b>
<b>Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)</b>	<b>7.504</b>	<b>5.844</b>	<b>5.492</b>	<b>31,7%</b>
Ingresos financieros de cartera	30.549	26.645	29.083	1,2%
Gastos por intereses	10.777	9.382	10.498	-1,0%
Margen neto de Intereses	20.648	18.071	19.347	2,9%
<b>Indicadores</b>				<b>Variación (a) - (b)</b>
<b>Indicador de calidad de cartera</b>	<b>4,46</b>	<b>4,67</b>	<b>4,92</b>	<b>-0,46</b>
Consumo	4,99	5,06	5,71	-0,73
Comercial	4,33	4,67	4,80	-0,47
Vivienda	3,28	3,29	3,21	0,07
Microcrédito	7,35	7,45	7,57	-0,22
<b>Cubrimiento</b>	<b>138,9</b>	<b>132,3</b>	<b>125,7</b>	<b>-13,20</b>
Consumo	150,5	149,9	140,4	10,13
Comercial	140,9	129,0	122,5	18,35
Vivienda	108,5	108,5	107,6	0,92
Microcrédito	99,3	97,5	91,5	7,74
ROA	1,91%	1,66%	1,37%	0,5
ROE	13,66%	13,02%	10,84%	2,8
Solvencia	15,00%	15,11%	15,80%	-0,8

\* Cifras en miles de millones de pesos.

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

**Edición 1208**

## Colombia

### Principales indicadores de inclusión financiera

	2015	2016	2017	2018				2019		
	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC	49,9	50,2	50,1	49,8	49,8	49,4	50,1	50,1	49,9	50,1
Efectivo/M2 (%)	12,53	12,59	12,18	12,40	12,07	12,27	13,09	13,09	12,66	12,84
<b>Cobertura</b>										
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	99,9	99,7	100	99,9	100	99,9	99,2	99,2	...	...
Municipios con al menos una oficina (%)	75,3	73,9	73,9	74,0	74,1	74,2	74,4	74,4	74,5	74,4
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	99,6	99,5	100	99,9	100	98,2	98,3	98,3	...	...
<b>Acceso</b>										
<b>Productos personas</b>										
Indicador de bancarización (%) SF*	76,30	77,30	80,10	80,10	80,8	81,3	81,4	81,4	82,3	82,6
Indicador de bancarización (%) EC**	75,40	76,40	79,20	79,00	79,70	80,4	80,5	80,5	81,3	81,6
Adultos con: (en millones)										
Cuentas de ahorro EC	23,01	23,53	25,16	25,00	25,3	25,6	25,75	25,75	25,79	25,99
Cuenta corriente EC	1,75	1,72	1,73	1,74	1,81	1,8	1,89	1,89	1,95	2,00
Cuentas CAES EC	2,81	2,83	2,97	3,00	3,02	3,02	3,02	3,02	3,03	3,02
Cuentas CATS EC	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,71	0,71	2,10	2,32
Otros productos de ahorro EC	0,58	0,77	0,78	0,78	0,81	0,82	0,81	0,81	0,83	0,84
Crédito de consumo EC	8,28	8,74	9,17	7,23	7,37	7,47	7,65	7,65	7,82	8,00
Tarjeta de crédito EC	8,94	9,58	10,27	9,55	9,83	9,98	10,05	10,05	10,19	10,37
Microcrédito EC	3,50	3,56	3,68	3,41	3,50	3,49	3,51	3,51	3,49	3,48
Crédito de vivienda EC	1,31	1,39	1,43	1,34	1,37	1,38	1,40	1,40	1,41	1,43
Crédito comercial EC	-	1,23	1,02	0,65	0,67	0,66	...	...	...	...
Al menos un producto EC	24,66	25,40	27,1	26,8	27,2	27,5	27,64	27,64	28,03	28,25
<b>Uso</b>										
<b>Productos personas</b>										
Adultos con: (en porcentaje)										
Algún producto activo SF	64,5	66,3	68,6	67,1	68,0	68,4	68,5	68,5	69,2	69,8
Algún producto activo EC	63,5	65,1	66,9	65,7	66,6	67,1	67,2	67,2	67,8	68,4
Cuentas de ahorro activas EC	71,7	72,0	71,8	67,7	68,4	68,4	68,3	68,3	68,9	70,1
Cuentas corrientes activas EC	86,3	84,5	83,7	84,4	85,0	85,1	85,5	85,5	85,8	85,9
Cuentas CAES activas EC	87,3	87,5	89,5	89,7	89,8	89,8	89,7	89,7	89,8	89,9
Cuentas CATS activas EC	96,5	96,5	96,5	96,5	95,2	96,5	67,7	67,7	58,2	58,3
Otros pdtos. de ahorro activos EC	53,1	66,6	62,7	62,0	62,5	62,1	61,2	61,2	61,3	61,8
Créditos de consumo activos EC	82,4	82,0	83,5	82,0	81,5	81,8	82,2	82,2	81,7	81,9
Tarjetas de crédito activas EC	92,0	92,3	90,1	88,9	88,9	88,7	88,7	88,7	88,3	88,6
Microcrédito activos EC	70,8	66,2	71,1	71,2	70,4	69,4	68,9	68,9	68,9	78,0

**Edición 1208**
**Colombia**

## Principales indicadores de inclusión financiera

	2015	2016	2017	2018				2019		
	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2
Créditos de vivienda activos EC	79,1	79,3	78,9	78,2	77,7	77,8	77,8	77,8	77,8	78,0
Créditos comerciales activos EC	-	85,3	84,7	59,2	58,7	57,6	...	...	...	...
<b>Acceso</b>										
<b>Productos empresas</b>										
Empresas con: (en miles)										
Al menos un producto EC	726,8	751,0	775,2	944,3	947,8	946,6	946,5	946,5	940,7	940,3
Cuenta de ahorro EC	475,5	500,8	522,7	649,7	647,7	648,9	...	...	...	...
Cuenta corriente EC	420,4	420,9	430,7	488,9	505,2	502,4	...	...	...	...
Otros productos de ahorro EC	11,26	15,24	14,12	14,4	14,1	14,0	...	...	...	...
Crédito comercial EC	223,2	242,5	243,6	265,3	272,2	276,5	...	...	...	...
Crédito de consumo EC	96,65	98,72	102,5	104,4	106,7	105,3	...	...	...	...
Tarjeta de crédito EC	77,02	79,96	94,35	102,1	104,4	105,1	...	...	...	...
Al menos un producto EC	726,7	751,0	775,1	944,3	947,8	946,6	...	...	...	...
<b>Uso</b>										
<b>Productos empresas</b>										
Empresas con: (en porcentaje)										
Algún producto activo EC	75,2	74,7	73,3	71,6	71,9	71,6	...	...	...	...
Algún producto activo SF	75,2	74,7	73,3	71,7	71,9	71,6	71,6	71,6	70,0	69,9
Cuentas de ahorro activas EC	49,1	49,1	47,2	48,1	47,7	48,2	...	...	...	...
Otros pdtos. de ahorro activos EC	45,3	57,5	51,2	50,8	49,5	49,5	...	...	...	...
Cuentas corrientes activas EC	90,5	89,1	88,5	88,5	88,2	88,6	...	...	...	...
Microcréditos activos EC	60,8	63,2	62,0	58,5	58,5	57,2	...	...	...	...
Créditos de consumo activos EC	84,8	84,9	85,1	83,7	83,4	83,7	...	...	...	...
Tarjetas de crédito activas EC	85,6	88,6	89,4	90,6	89,8	90,0	...	...	...	...
Créditos comerciales activos EC	89,2	91,3	90,8	91,0	91,1	91,4	...	...	...	...
<b>Operaciones (semestral)</b>										
Total operaciones (millones)	4.333	4.926	5.462	-	2.926	-	3.406	6.332	-	3.952
No monetarias (Participación)	44,7	48,0	50,3	-	52,5	-	55,6	54,2	-	57,9
Monetarias (Participación)	55,3	52,0	49,7	-	47,4	-	44,3	45,8	-	42,1
No monetarias (Crecimiento anual)	33,3	22,22	16,01	-	18,66	-	30,9	25,1	-	48,6
Monetarias (Crecimiento anual)	6,09	6,79	6,14	-	6,30	-	7,0	6,7	-	19,9
<b>Tarjetas</b>										
Crédito vigentes (millones)	13,75	14,93	14,89	14,91	15,03	15,17	15,28	15,28	15,33	15,46
Débito vigentes (millones)	22,51	25,17	27,52	28,17	28,68	29,26	29,57	29,57	30,53	31,39
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	215,9	205,8	201,8	194,1	196,1	183,1	194,4	194,4	184,9	193,2
Ticket promedio compra débito (\$miles)	137,4	138,3	133,4	121,2	123,2	120,3	131,4	131,4	118,2	116,4

\*EC: Establecimientos de crédito; incluye Bancos, Compañías de financiamiento comercial, Corporaciones financieras, Cooperativas financieras e Instituciones Oficiales Especiales. \*\*SF: Sector Financiero; incluye a los Establecimientos de crédito, ONG y Cooperativas no vigiladas por la Superintendencia Financiera.

Fuente: Profundización – Superintendencia Financiera y DANE. Cobertura, acceso y uso - Banca de las Oportunidades. Operaciones y tarjetas – Superintendencia Financiera.