



INICIATIVAS EMPRESARIAL DE DESARROLLO

REPORTE DE LÍNEA DE BASE PROYECTO:

**Inclusión Financiera de Beneficiarios de la RED UNIDOS del
Programa “VIVIENDAS 100% SUBSIDIADAS” a través de Grupos de
Ahorro y Crédito Local**

Presentado a:

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

FEBRERO DE 2017

Tabla de Contenido

1. Universo de participantes:.....	4
El universo de participantes del presente estudio asciende a (34.187)	4
2. Distribución del total de participantes por Rangos de edad.....	4
3. Clasificación del participante:	5
4. Participantes atendidos según sector	5
5. Participantes atendidos por el sector financiero por género	6
6. Rangos de edades de participantes atendidos por Sector Financiero	6
7. Tipo de productos reportados por sector financiero que han tenido los participantes	7
8. Productos reportados sector financiero por departamento	7
9. Productos sector financiero por rango de edad	8
10. Cantidad total de productos activos	8
11. Productos activos una sola vez por participante.....	8
12. Entidades que reportan información Sector Financiero.....	9
13. Entidades No vigiladas por la Superfinanciera	9
14. Entidades del Sector Real	9
15. Sector Financiero	9
16. Entidades financieras participación del mercado de cuentas de ahorro por departamento	10
.....	11
17. Participación del mercado por entidad Bancaria y por sexo	11
18. Adultos con una cuenta activa distribución por departamento	11
19. Adultos con una cuenta activa - Grupos etarios.....	12
20. Desarrollo Variable Crédito	12
21. Modalidad del crédito - Créditos activos	13
22. Información de participantes con créditos Vigentes (Sólo un crédito por participante)	13
23. Calificación del cliente :	13
24. Información Tarjetas de crédito	14
25. Total tarjetas de crédito activas solo una tarjeta por cliente.	14
26. Total tarjetas de crédito activas Solo una tarjeta por cliente – Sexo.....	14

27.	Total tarjetas de crédito activas Solo una tarjeta por cliente - Rango de edad	15
28.	Marca de la tarjeta	15
29.	Conclusiones.....	16
30.	Anexos:	18
1.	Anexo 1: Participantes atendidos por el sector Real por género	18
2.	Anexo 2: Participantes atendidos tanto por sector Financiero como Real.....	18
3.	Anexo 3: Rangos de tiempo de apertura de cuentas.....	19
4.	Anexo 4: Edades de apertura de las cuenta por Departamento	19
5.	Anexo 5: Cierre de cuentas	19
6.	Anexo 6: Detalle por departamento Calificación - Calidad de principal –.....	19
7.	Anexo 7: Líneas de crédito Vs Mala calificación	20

I. Universo de participantes:

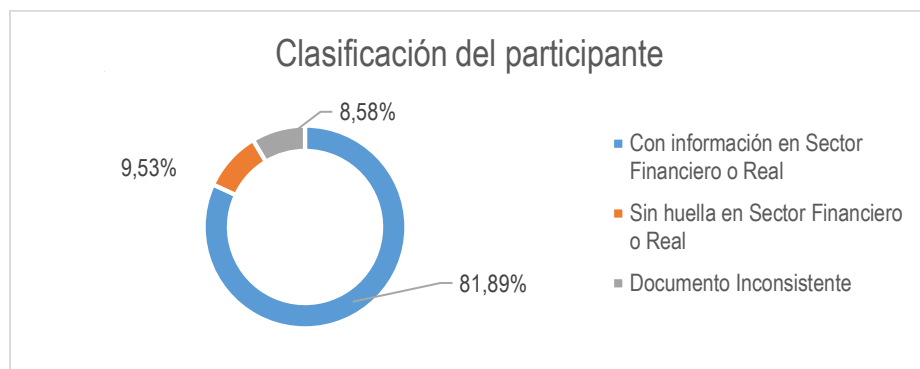
El universo de participantes del presente estudio asciende a (34.187)

Departamento	Femenino	Masculino	Participación	Total Personas
Atlántico	12,37%	5,40%	17,77%	6.074
Valle del Cauca	9,61%	4,32%	13,93%	4.763
Córdoba	7,41%	3,30%	10,71%	3.627
Magdalena	6,42%	2,51%	8,93%	3.087
Norte de Santander	5,57%	2,29%	7,86%	2.654
Bolívar	4,90%	2,85%	7,75%	2.649
Cesar	4,70%	2,00%	6,69%	2.287
Cundinamarca	3,65%	1,96%	5,62%	1.920
Sucre	3,32%	1,51%	4,83%	1.652
Risaralda	2,40%	1,55%	3,95%	1.317
Guajira	2,02%	1,13%	3,15%	1.078
Nariño	2,13%	0,79%	2,92%	999
Tolima	1,95%	0,92%	2,87%	980
Cauca	1,88%	0,81%	2,69%	920
Chocó	0,42%	0,11%	0,53%	180
Total general	68,65%	31,35%	100%	34.187
Total personas	23.469	10.718	34.187	34.187

2. Distribución del total de participantes por Rangos de edad.

Rango de edad	Femenino	Masculino	Total general	Total Personas
31-35	10,88%	3,72%	14,59%	4.988
36-40	10,40%	4,10%	14,50%	4.958
18-25	8,21%	5,27%	13,47%	4.606
41-45	8,71%	3,44%	12,14%	4.152
26-30	8,09%	2,93%	11,01%	3.765
46-50	7,25%	3,26%	10,50%	3.591
51-55	5,42%	2,71%	8,13%	2.780
56-60	3,79%	2,08%	5,87%	2.006
61-65	2,42%	1,45%	3,88%	1.325
66-70	1,57%	0,95%	2,52%	862
Más de 75	1,05%	0,85%	1,90%	649
71-75	0,85%	0,63%	1,48%	505
Total general	68,65%	31,35%	100,00%	34.187
Total personas	23.469	10.718	34.187	34.187

3. Clasificación del participante:



Estado del Participante	Cantidad	Participación
Con información en Sector Financiero o Real	27.996	81,89%
Sin huella en Sector Financiero o Real	3.259	9,53%
Documento Inconsistente	2.932	8,58%
Total general	34.187	100,00%

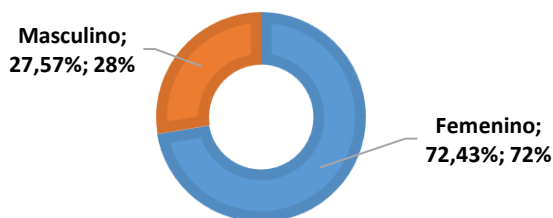
4. Participantes atendidos según sector

Departamentos	Atendidos por el Sector Financiero	Atendidos por los sectores Financiero y Real	Atendidos solamente sector Real	Total general
Atlántico	15,81%	10,54%	1,93%	17,73%
Valle del Cauca	13,09%	7,92%	0,86%	13,96%
Córdoba	9,12%	6,70%	1,28%	10,39%
Magdalena	8,57%	6,34%	0,81%	9,38%
Bolívar	6,97%	5,12%	0,70%	7,67%
Norte de Santander	6,61%	4,73%	0,88%	7,48%
Cesar	6,17%	4,60%	0,69%	6,85%
Cundinamarca	5,32%	3,71%	0,30%	5,61%
Sucre	4,45%	3,38%	0,45%	4,90%
Risaralda	3,48%	2,62%	0,40%	3,89%
Nariño	3,01%	1,91%	0,11%	3,13%
Guajira	2,66%	1,63%	0,34%	3,00%
Tolima	2,64%	1,78%	0,22%	2,86%
Cauca	2,55%	1,60%	0,18%	2,74%
Chocó	0,39%	0,20%	0,03%	0,41%
Total general	90,83%	62,79%	9,17%	100,00%
Total Participantes	25.430	17.580	2.566	27.996

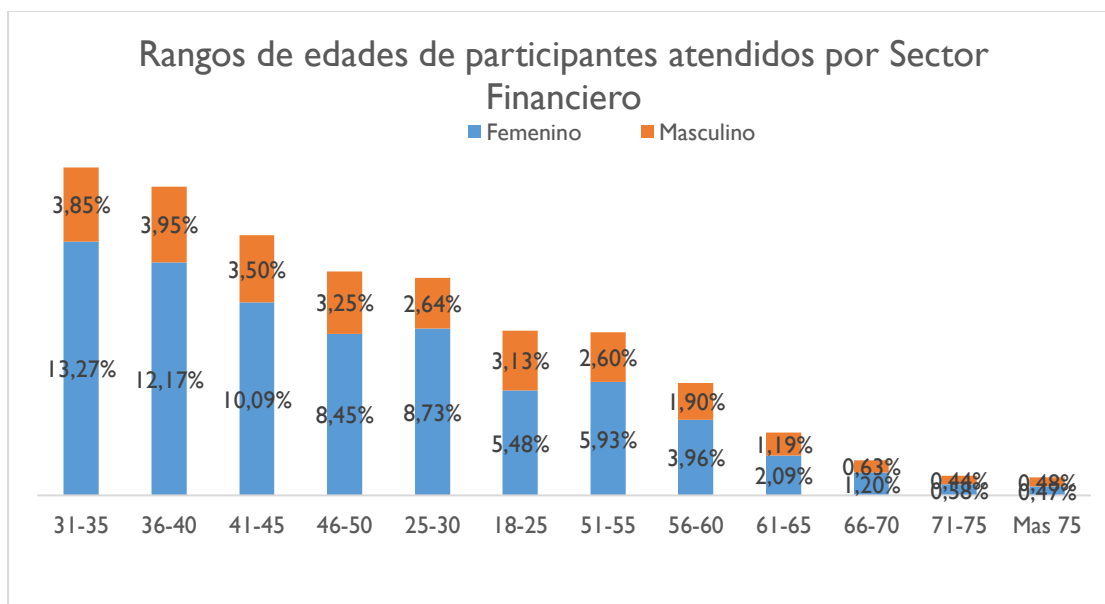
5. Participantes atendidos por el sector financiero por género

Departamento	Femenino	Masculino	Total general
Atlántico	12,97%	4,44%	17,40%
Valle del Cauca	10,31%	4,10%	14,42%
Córdoba	7,37%	2,67%	10,04%
Magdalena	7,11%	2,32%	9,43%
Bolívar	5,74%	1,93%	7,67%
Norte de Santander	4,97%	2,30%	7,27%
Cesar	5,00%	1,79%	6,79%
Cundinamarca	3,91%	1,94%	5,85%
Sucre	3,57%	1,33%	4,90%
Risaralda	2,43%	1,40%	3,83%
Nariño	2,50%	0,82%	3,32%
Guajira	2,07%	0,85%	2,93%
Tolima	2,06%	0,85%	2,91%
Cauca	2,06%	0,76%	2,81%
Chocó	0,35%	0,08%	0,43%
Total general	72,43%	27,57%	100,00%
Total participantes	18.420	7.010	25.430

PARTICIPANTES ATENDIDOS POR EL SECTOR FINANCIERO POR GÉNERO



6. Rangos de edades de participantes atendidos por Sector Financiero



7. Tipo de productos reportados por sector financiero que han tenido los participantes

Producto	Créditos entidades Bancarias	Leasing	Fiducias	Cuentas de ahorros	Préstamos sector solidario	Tarjetas de crédito	Total general
Cuenta de ahorros				39.332			39.332
Créditos	23.987		31		12.785	6.887	43.690
Fiducias			242		1		243
Leasing		3					3
Total general	23.987	3	273	39.332	12.786	6.887	83.268

*Incluye todos los registros de historial

*Incluye Créditos activos y no activos

*Incluye Todas las líneas y categorías

*Incluye todas las calidades de cliente (Principal - Codeudor- Avalista - Deudor solidario)

8. Productos reportados sector financiero por departamento

Departamento	Créditos entidades Bancarias	Leasing	Fiducias	Cuentas de Ahorro	Créditos sector solidario	Tarjetas de crédito	Total general
Atlántico	3.752		34	6.234	2.653	1.075	13.748
Valle del Cauca	3.668		49	6.352	1.340	1.461	12.870
Magdalena	1.995		57	3.658	1.226	650	7.586
Córdoba	2.425		24	3.336	837	270	6.892
Bolívar	1.905	3	15	2.980	668	546	6.117
Cundinamarca	1.408		8	2.791	662	720	5.589
Cesar	1.166		16	2.680	1.223	374	5.459
Norte de Santander	1.292		18	2.943	531	465	5.249
Sucre	1.633		11	1.685	645	265	4.239
Nariño	1.378		6	1.461	1.236	148	4.229
Risaralda	962		8	1.716	415	453	3.554
Tolima	804		9	1.332	677	264	3.086
Cauca	883		8	1.072	567	141	2.671
Guajira	697		10	940	103	50	1.800
Chocó	19			152	3	5	179
Total general	23.987	3	273	39.332	12.786	6.887	83.268

*Incluye todos los registros de historial

*Incluye Créditos activos y no activos

*Incluye Todas las líneas y categorías

*Incluye todas las calidades de cliente (Principal - Codeudor- Avalista - Deudor solidario)

9. Productos sector financiero por rango de edad

Edades	Créditos entidades Bancarias	Leasing	Fiducias	Cuentas de Ahorro	Créditos sector solidario	Tarjetas de crédito	Total general
36-40	3.765		63	6.842	2.290	1.378	14.338
31-35	3.725		69	7.065	1.904	1.209	13.972
41-45	3.586		36	5.699	2.148	1.109	12.578
46-50	3.326		31	4.558	1.607	785	10.307
25-30	1.856		13	4.504	1.107	718	8.198
51-55	2.830		26	3.208	1.407	591	8.062
56-60	2.012	3	27	2.057	1.012	389	5.500
18-25	960			3.057	399	407	4.823
61-65	1.002		7	1.089	467	151	2.716
66-70	591			597	239	109	1.536
71-75	249		1	303	149	26	728
Mas 75	85			353	57	15	510
Total general	23.987	3	273	39.332	12.786	6.887	83.268

10. Cantidad total de productos activos

Producto	Cantidad	Participación
Cuentas de ahorro	20.924	64,5%
Créditos entidades Bancarias	6.044	18,6%
Tarjetas de crédito	3.897	12,0%
Préstamos Cooperativas	1.564	4,8%
Fiducias	1	0,0%
Total general	32.430	100,0%

*Incluye Créditos vigentes

*Incluye Todas las líneas y categorías

*Incluye todas las calidades de cliente (Principal - Codeudor- Avalista - Deudor solidario)

11. Productos activos una sola vez por participante

Producto	Cantidad
Cuentas de Ahorro	16.763
Créditos entidades Bancarias	829
Tarjetas de crédito	2.827
Créditos Cooperativas	179
Total general	20.598

*Contempla productos una sola vez por participante

12. Entidades que reportan información Sector Financiero

Entidades Vigiladas por la Superfinanciera

Tipo de entidad	Participación
Bancos	79,50%
Cooperativas	14,00%
Compañía de Financiamiento	6,50%
Total general	100,00%

13. Entidades No vigiladas por la Superfinanciera

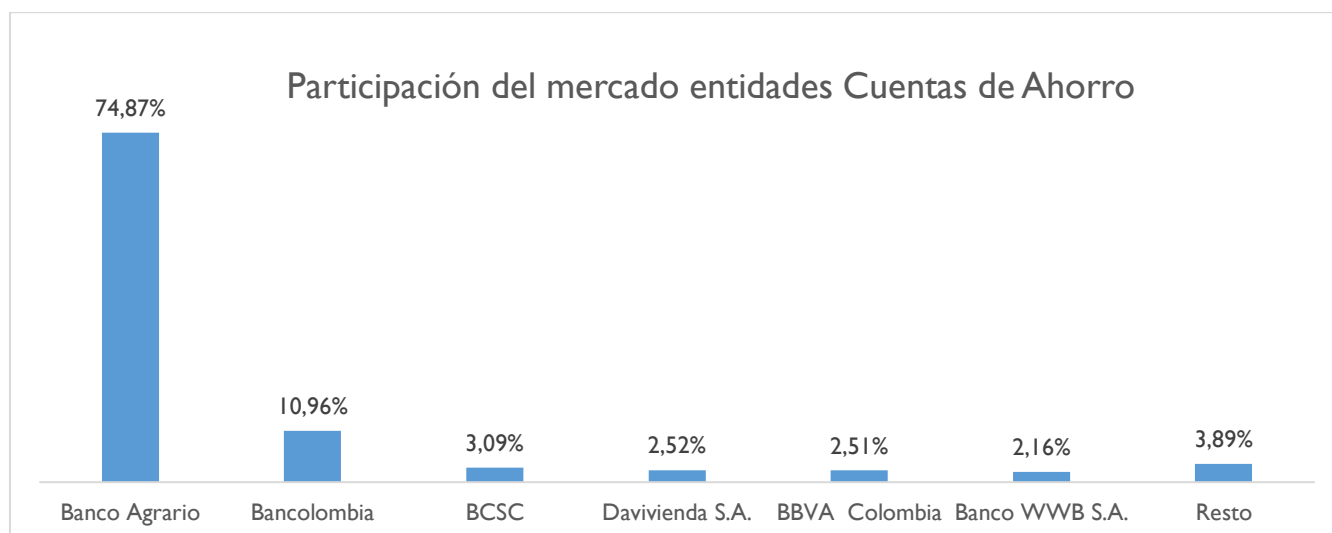
Tipo de entidad	Participación
Fondos de empleados	70,00%
Cajas de compensación Familiar	18,18%
ONG	11,82%
Total general	100,00%

14. Entidades del Sector Real

Tipo de entidad	Participación
Almacenes	54,23%
Servicios profesionales e inversiones	34,17%
ESP - Empresas de servicios públicos	5,02%
Empresas de telecomunicaciones	2,51%
Bienes y/o Servicios	2,19%
Instituciones educativas	1,57%
Cajas de compensación Familiar	0,31%
Total general	100,00%

15. Sector Financiero

Entidades financieras que reportan información Cuentas de Ahorro



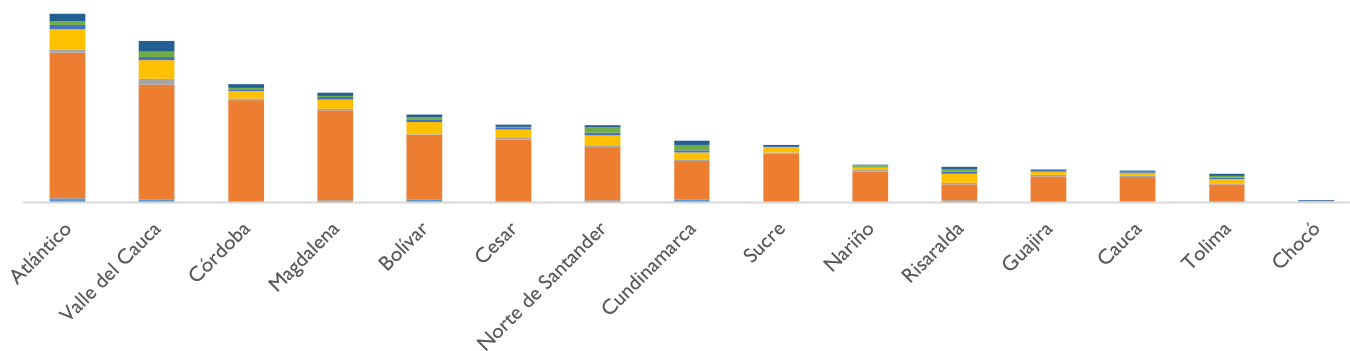
Participación del mercado entidades Cuentas de Ahorro	
Entidad Bancaria	Participación
Banco Agrario	74,87%
Bancolombia	10,96%
BCSC	3,09%
Davivienda S.A.	2,52%
BBVA Colombia	2,51%
Banco WWB S.A.	2,16%
Resto	3,89%
Total general	100,00%

16. Entidades financieras participación del mercado de cuentas de ahorro por departamento

Departamento	Banco Davivienda	Banco Agrario	Banco WWB S.A.	Bancolombia	BBVA Colombia	BCSC	Resto	Total general
Atlántico	0,38%	13,09%	0,29%	1,86%	0,34%	0,35%	0,67%	17,0%
Valle del Cauca	0,31%	10,30%	0,54%	1,65%	0,30%	0,49%	0,97%	14,6%
Córdoba	0,07%	9,17%	0,12%	0,66%	0,14%	0,16%	0,34%	10,7%
Magdalena	0,19%	8,12%	0,13%	0,81%	0,26%	0,09%	0,28%	9,9%
Bolívar	0,26%	5,85%	0,05%	1,11%	0,17%	0,25%	0,23%	7,9%
Cesar	0,16%	5,50%	0,14%	0,78%	0,14%	0,12%	0,17%	7,0%
Norte de Santander	0,20%	4,81%	0,07%	0,95%	0,24%	0,49%	0,21%	7,0%
Cundinamarca	0,29%	3,44%	0,10%	0,68%	0,17%	0,52%	0,37%	5,6%
Sucre	0,11%	4,32%	0,10%	0,44%	0,11%	0,01%	0,09%	5,2%
Nariño	0,08%	2,72%	0,14%	0,23%	0,06%	0,12%	0,07%	3,4%
Risaralda	0,19%	1,45%	0,14%	0,83%	0,16%	0,27%	0,19%	3,2%
Guajira	0,06%	2,27%	0,16%	0,30%	0,16%	0,00%	0,02%	3,0%
Cauca	0,08%	2,25%	0,11%	0,18%	0,10%	0,07%	0,10%	2,9%
Tolima	0,12%	1,50%	0,07%	0,44%	0,13%	0,14%	0,17%	2,6%
Chocó	0,01%	0,08%	0,01%	0,04%	0,01%	0,00%	0,01%	0,2%
Total general	2,52%	74,87%	2,16%	10,96%	2,51%	3,09%	3,89%	100,00%

Entidades financieras participación del mercado de cuentas de ahorro

■ Banco Davivienda ■ Banco Agrario ■ Banco WWB S.A. ■ Bancolombia



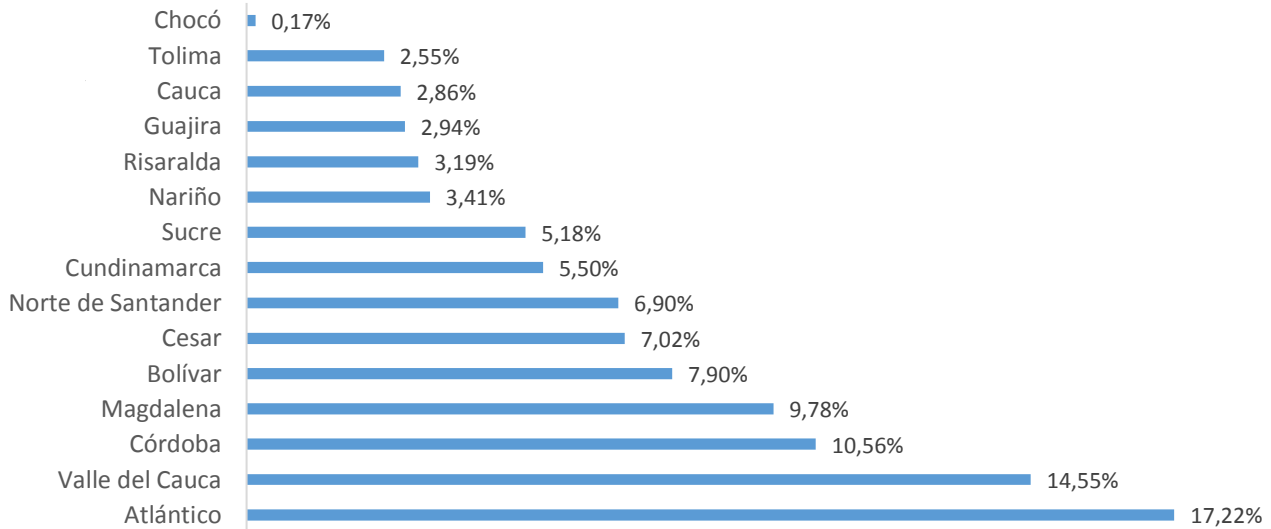
17. Participación del mercado por entidad Bancaria y por sexo

Entidad Bancaria	Femenino	Masculino	Total general
Banco Agrario	65,72%	9,16%	74,87%
Bancolombia	4,05%	6,91%	10,96%
BCSC	1,59%	1,50%	3,09%
Davivienda S.A.	0,99%	1,53%	2,52%
BBVA Colombia	1,10%	1,41%	2,51%
Banco WWB S.A.	1,33%	0,84%	2,16%
Resto	0,68%	1,12%	3,89%
Total general	76,40%	23,60%	100,00%

18. Adultos con una cuenta activa distribución por departamento

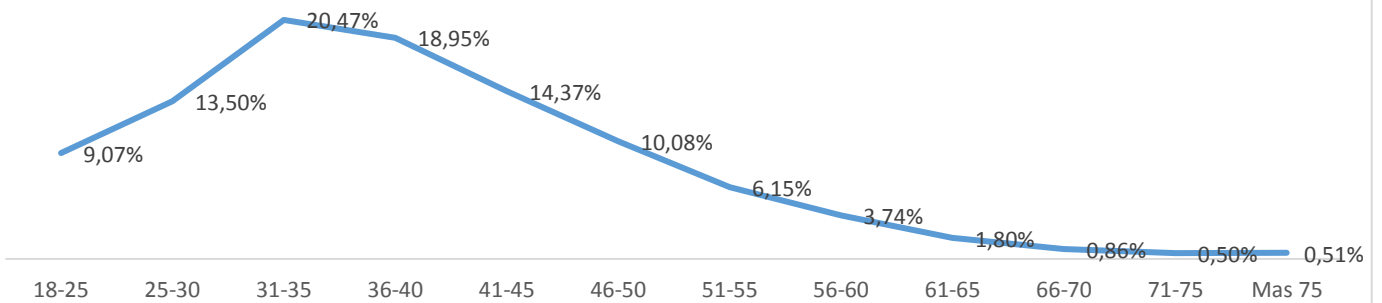
Departamento	Ahorros Individual	Participación
Atlántico	2.865	17,22%
Valle del Cauca	2.421	14,55%
Córdoba	1.758	10,56%
Magdalena	1.627	9,78%
Bolívar	1.315	7,90%
Cesar	1.168	7,02%
Norte de Santander	1.148	6,90%
Cundinamarca	916	5,50%
Sucre	862	5,18%
Nariño	567	3,41%
Risaralda	531	3,19%
Guajira	490	2,94%
Cauca	476	2,86%
Tolima	424	2,55%
Chocó	28	0,17%
Total general	16.743	100,00%

Adultos con una cuenta activa distribución por departamento



19. Adultos con una cuenta activa - Grupos etarios

Adultos con una cuenta activa - Grupos etarios



20. Desarrollo Variable Crédito

Cantidad total de productos activos

Producto	Cantidad
Créditos entidades Bancarias	6.044
Tarjetas de crédito	3.897
Préstamos otras entidades	1.564
Fiducias	1
Total general	11.506

*Incluye Créditos vigentes

*Incluye Todas las líneas y categorías

*Incluye todas las calidades de cliente (Principal - Codeudor- Avalista - Deudor solidario)

21. Modalidad del crédito - Créditos activos

Modalidad	Cantidad
Crédito comercial	1.044
Crédito de consumo (Incluye TC)	5.915
Microcrédito	3.625
Otros	886
Vivienda	36
Total general	11.506

*Incluye Créditos vigentes

*Incluye Todas las líneas y categorías

*Incluye todas las calidades de cliente (Principal - Codeudor- Avalista - Deudor solidario)

22. Información de participantes con créditos Vigentes (Sólo un crédito por participante)

Modalidad	Cantidad	Participación
Tarjetas de crédito	2.827	73,72%
Microcrédito	472	12,31%
Crédito de consumo	432	11,26%
Crédito comercial	73	1,90%
Otros	19	0,50%
Vivienda	12	0,31%
Total general	3.835	100,00%

*Incluye Créditos vigentes *Incluye Todas las líneas y categorías *Solo calidad de principal

*Solo un producto activo.

23. Calificación del cliente :

Convención Calificación	Definición	Participación	Agrupado
A	Normal	46,61%	51,08%
AA		2,73%	
B	Aceptable	1,63%	
BB		0,12%	
C	Deficiente	1,32%	48,92%
CC		0,08%	
D	Difícil cobro	1,98%	
E	Incobrible	7,15%	
K	Castigo	38,05%	
NC	No Calificado	0,32%	
Total general		100,00%	100,00%

24. Información Tarjetas de crédito

Total Tarjetas de crédito activas

Departamento	Cantidad	Participación
Valle del Cauca	944	24,22%
Atlántico	504	12,93%
Cundinamarca	410	10,52%
Magdalena	364	9,34%
Bolívar	286	7,34%
Risaralda	272	6,98%
Norte Santander	238	6,11%
Cesar	221	5,67%
Sucre	162	4,16%
Tolima	155	3,98%
Córdoba	148	3,80%
Cauca	89	2,28%
Nariño	80	2,05%
Guajira	22	0,56%
Chocó	3	0,08%
Total general	3.898	100,00%

* Todas las tarjetas activas

25. Total tarjetas de crédito activas solo una tarjeta por cliente.

Departamento	Cantidad	Participación
Valle del Cauca	682	24,12%
Atlántico	382	13,51%
Cundinamarca	276	9,76%
Magdalena	274	9,69%
Bolívar	195	6,90%
Risaralda	179	6,33%
Norte Santander	175	6,19%
Cesar	164	5,80%
Sucre	119	4,21%
Tolima	115	4,07%
Córdoba	112	3,96%
Cauca	67	2,37%
Nariño	67	2,37%
Guajira	17	0,60%
Chocó	3	0,11%
Total general	2.827	100,00%

26. Total tarjetas de crédito activas Solo una tarjeta por cliente – Sexo

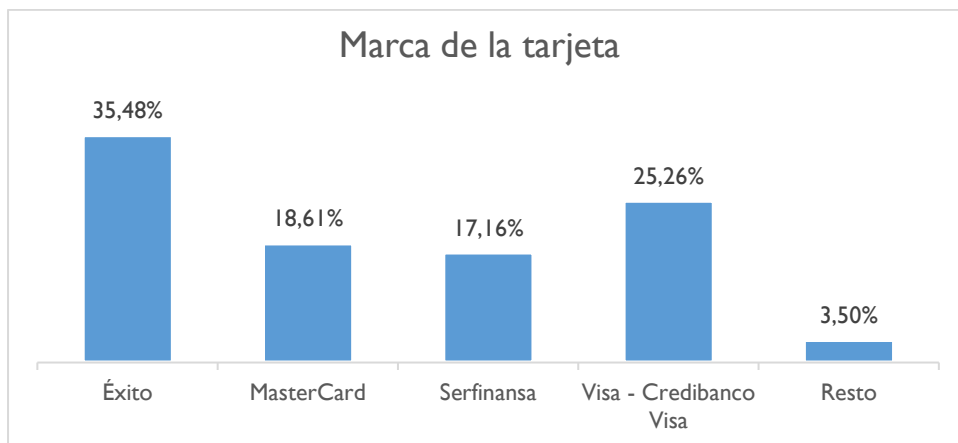
Departamento	Masculino	Femenino	Total general
Valle del Cauca	8,88%	15,25%	24,12%
Atlántico	4,63%	8,88%	13,51%
Cundinamarca	4,24%	5,52%	9,76%
Magdalena	2,76%	6,93%	9,69%
Bolívar	2,19%	4,70%	6,90%
Risaralda	2,83%	3,50%	6,33%
Norte Santander	2,30%	3,89%	6,19%
Cesar	1,49%	4,32%	5,80%
Sucre	1,34%	2,87%	4,21%
Tolima	1,59%	2,48%	4,07%

Córdoba	1,38%	2,58%	3,96%
Cauca	1,03%	1,34%	2,37%
Nariño	0,64%	1,73%	2,37%
Guajira	0,32%	0,28%	0,60%
Chocó	0,04%	0,07%	0,11%
Total general	35,66%	64,34%	100,00%
Total Personas	1.008	1.819	2.827

27. Total tarjetas de crédito activas Solo una tarjeta por cliente - Rango de edad

Rango de edad	Masculino	Femenino	Total general
36-40	5,27%	12,91%	18,18%
31-35	5,55%	11,04%	16,59%
41-45	5,52%	10,61%	16,13%
25-30	4,14%	7,22%	11,35%
46-50	4,39%	6,79%	11,18%
51-55	2,90%	5,80%	8,70%
18-25	3,54%	4,35%	7,89%
56-60	2,16%	3,47%	5,62%
61-65	1,27%	1,17%	2,44%
66-70	0,64%	0,85%	1,49%
71-75	0,14%	0,11%	0,25%
Mas 75	0,14%	0,04%	0,18%
Total general	35,66%	64,34%	100,00%
Total Personas	1.008	1.819	2.827

28. Marca de la tarjeta



29. Conclusiones

El presente estudio se realizó a partir de la información obtenida mediante base de datos emitida por la entidad TransUnion, la cual guarda el historial de movimientos reportados por entidades del Sector Financiero y Real, respecto de transacciones realizadas por los beneficiarios del Proyecto. Inclusión Financiera de Beneficiarios de la RED UNIDOS del Programa “VIVIENDAS 100% SUBSIDIADAS” a través de Grupos de Ahorro y Crédito Local.

Iniciamos precisando que el universo de participantes del análisis asciende a (34.187), distribuidos en las zonas donde se adelantó la entrega de viviendas gratis del Programa Gubernamental “VIVIENDAS 100% SUBSIDIADAS”. En los siguientes departamentos y con la siguiente distribución: Atlántico (17,77%), Valle del Cauca (13,93%), Córdoba (10,71%), Magdalena (8,93%), Norte de Santander (7,86%), Bolívar (7,75%), Cesar (6,69%), Cundinamarca (5,62%), Sucre (4,83%), Risaralda (3,95%), Guajira (3,15%), Nariño (2,92%), Tolima (2,87%) , Cauca (2,69%) y Chocó (0,53%). Sí mismo se encontró la distribución de sexo del total de la población es de Mujeres (69%) y Hombres (31%). Adicionalmente se conoció en relación con la edad de los participantes, que la población está comprendida en un (54%) por personas entre los (18 – 40) Años.

En el mismo sentido, y con el fin de profundizar en el objetivo de la investigación, se obtuvo evidencia que demuestra que de los (34.187) participantes, el (74%), equivalente a (25.430) participantes, se encuentran incluidos financieramente con del Sector Financiero. Adicionalmente, que el (17%) de los beneficiarios No se encuentran Bancarizados, equivalente a (5.825) y que (2.932) beneficiarios poseen inconsistencias en los registros de identificación, ya que no se han obtenido registros demográficos de los mismos.

Ahora bien, de los beneficiarios Bancarizados (25.430), se encontró que cerca del (66%) poseen una cuenta de ahorros activa, es decir (16.763) y el restante (34%) equivalente a (8.667) posee por lo menos un producto de ahorro pero inactivo.

También se encontró que del total de participantes con información de Bancarización (25.430), cuentan con (32.430) productos de ahorro y crédito activos. Pero es importante precisar que de estos productos, hay varios productos pertenecientes a la misma persona y en diferentes calidades es decir. Para el caso de los créditos, las personas registran en varias calidades (Deudor principal, deudor solidario, avalista, codeudor). Profundizando un poco más, se obtuvo que del (100%) de estos productos, el (64.5%), equivalente a (20.924) corresponden a cuentas de ahorro y el restante (11.506) a productos de crédito (Incluyen Tarjetas de crédito).

Adicionalmente, se encontró que de las (20.924) cuentas de ahorro activas, corresponden a (16.763) personas, lo que significa que varias de estas poseen más de una cuenta activa. Por tanto las (16.763) cuentas de ahorros reportadas como activas. Corresponden al (49%) del total de la población en observación.

Por otra parte y con el fin de profundizar respecto de las entidades Bancarias que abarcan el mercado de productos de ahorro y crédito demandado por los beneficiarios, se encontró que en la línea de Ahorro, dicho mercado es liderado por el Banco Agrario, con el (74.87%) del mercado, seguido de Bancolombia con el (10.96%) y de BCSC con el 3.09%). El restante (11.08), se lo reparten las demás entidades Bancarias.

En la línea de crédito se encontró que los cinco primeros lugares que abarca el (72%) del mercado se reparte así: El Banco Mundo Mujer, abarca el (31.10%), seguido de BancaMia y Banco Agrario con el (19.82%) y el

(10.88%) Respectivamente. El cuarto y quinto lugar en su orden lo comparten Banco WWB, con el (9.67) y (6.37%).

Adicionalmente se concluyó que de los participantes que han sido clientes del sector financiero como clientes de créditos, en calidad de deudor principal, el (51.08%) posee una calificación (Normal – Aceptable) (A- AA –B – BB) y el restante (48.92%) como no sujetos de nuevos productos de crédito ya que su calificación va desde (Deficiente – Difícil cobro – Incobable – Castigado – No calificado) (C –CC –D – E – K – NC).

Ahora bien, respecto de los beneficiarios que no están Bancarizados o incluidos financieramente (5.855), equivalente al (17%) de la población, se encontró que el (49.08%) son mujeres y el (50.92%) hombres. Y que el (30%) de los No Bancarizados, se encuentran el rango de edad de (18 – 30) años.

Por último, los beneficiarios de los cuales no se ha obtenido información demográfica y/o inconsistencias en el documento de identificación ascienden al (9%), equivalente a (2.932) Personas.

30. Anexos:

I. Anexo 1: Participantes atendidos por el sector Real por género

Departamento	Femenino	Masculino	Total general
Atlántico	12,16%	8,85%	21,01%
Córdoba	6,35%	7,56%	13,91%
Norte de Santander	5,38%	4,17%	9,55%
Valle del Cauca	5,88%	3,51%	9,39%
Magdalena	5,88%	3,00%	8,89%
Bolívar	4,29%	3,35%	7,64%
Cesar	4,48%	3,00%	7,48%
Sucre	2,61%	2,30%	4,91%
Risaralda	2,88%	1,52%	4,40%
Guajira	1,99%	1,71%	3,70%
Cundinamarca	1,87%	1,36%	3,23%
Tolima	1,21%	1,17%	2,38%
Cauca	1,09%	0,90%	1,99%
Nariño	0,74%	0,51%	1,25%
Chocó	0,19%	0,08%	0,27%
Total general	57,01%	42,99%	100,00%

2. Anexo 2: Participantes atendidos tanto por sector Financiero como Real

Departamento	Femenino	Masculino	Total general
Atlántico	12,89%	4,84%	17,73%
Valle del Cauca	9,91%	4,05%	13,96%
Córdoba	7,27%	3,12%	10,39%
Magdalena	7,00%	2,38%	9,38%
Bolívar	5,61%	2,06%	7,67%
Norte de Santander	5,01%	2,47%	7,48%
Cesar	4,95%	1,90%	6,85%
Cundinamarca	3,73%	1,89%	5,61%
Sucre	3,49%	1,41%	4,90%
Risaralda	2,48%	1,41%	3,89%
Nariño	2,34%	0,79%	3,13%
Guajira	2,06%	0,93%	3,00%
Tolima	1,98%	0,88%	2,86%
Cauca	1,97%	0,77%	2,74%
Chocó	0,34%	0,08%	0,41%
Total general	71,02%	28,98%	100,00%

3. Anexo 3: Rangos de tiempo de apertura de cuentas

Rango	Participación
Entre 8 y 9 años	32,89%
Entre 2 y 3 años	20,83%
En el último año (2016)	16,58%
Entre 4 y 5 años	14,26%
Entre 6 y 7 años	13,98%
10 y más años	1,46%
Total general	100,00%

4. Anexo 4: Edades de apertura de las cuenta por Departamento

Departamento	10 y más años	En el último año (2016)	Entre 2 y 3 años	Entre 4 y 5 años	Entre 6 y 7 años	Entre 8 y 9 años	Total general
Atlántico	0,21%	2,47%	3,73%	1,82%	4,59%	4,47%	17,31%
Valle del Cauca	0,27%	2,58%	3,22%	1,96%	2,00%	4,44%	14,46%
Córdoba	0,14%	1,08%	1,44%	2,58%	0,72%	4,65%	10,60%
Magdalena	0,12%	1,34%	1,40%	1,75%	0,79%	4,42%	9,82%
Bolívar	0,11%	1,36%	1,90%	0,46%	0,63%	3,49%	7,95%
Cesar	0,08%	1,07%	1,21%	1,20%	1,43%	2,03%	7,02%
Norte de Santander	0,11%	1,93%	2,28%	0,39%	0,24%	1,97%	6,93%
Cundinamarca	0,12%	1,31%	1,10%	0,89%	0,57%	1,57%	5,55%
Sucre	0,02%	0,54%	0,86%	0,84%	0,94%	1,99%	5,20%
Nariño	0,03%	0,55%	0,59%	0,64%	0,33%	1,28%	3,42%
Risaralda	0,08%	0,85%	1,27%	0,23%	0,14%	0,64%	3,21%
Guajira	0,03%	0,39%	0,53%	0,73%	1,22%	0,05%	2,95%
Cauca	0,04%	0,48%	0,44%	0,58%	0,17%	1,15%	2,87%
Tolima	0,08%	0,59%	0,82%	0,17%	0,18%	0,72%	2,57%
Chocó	0,01%	0,04%	0,05%	0,03%	0,02%	0,01%	0,16%
Total general	1,46%	16,58%	20,83%	14,26%	13,98%	32,89%	100,00%

5. Anexo 5: Cierre de cuentas

Año	Cantidad	Participación
2016	1.609	58,92%
2015	992	36,32%
2014	127	4,65%
2009	3	0,11%
Total general	2.731	100,00%

6. Anexo 6: Detalle por departamento Calificación - Calidad de principal –

Departamento / Calificación	A	AA	B	BB	C	CC	D	E	K	NC	Total general
Atlántico	6,73%	0,51%	0,29%	0,02%	0,22%	0,02%	0,24%	1,47%	7,69%	0,19%	17,37%
Valle del Cauca	7,98%	0,37%	0,20%	0,03%	0,24%	0,02%	0,25%	0,64%	5,13%	0,02%	14,89%
Magdalena	4,81%	0,14%	0,15%	0,00%	0,14%	0,00%	0,14%	1,12%	3,46%	0,00%	9,95%

Bolívar	2,61%	0,22%	0,14%	0,03%	0,08%	0,00%	0,22%	0,63%	3,66%	0,07%	7,66%
Córdoba	2,76%	0,07%	0,14%	0,00%	0,10%	0,00%	0,25%	0,66%	3,13%	0,03%	7,15%
Norte de Santander	3,25%	0,19%	0,15%	0,02%	0,07%	0,00%	0,19%	0,32%	2,32%	0,00%	6,51%
Cesar	2,95%	0,07%	0,15%	0,00%	0,12%	0,00%	0,12%	0,58%	2,25%	0,02%	6,25%
Cundinamarca	2,51%	0,32%	0,07%	0,00%	0,05%	0,00%	0,17%	0,32%	2,59%	0,00%	6,03%
Nariño	3,20%	0,10%	0,07%	0,00%	0,05%	0,00%	0,08%	0,29%	1,27%	0,00%	5,07%
Sucre	2,07%	0,14%	0,10%	0,02%	0,10%	0,02%	0,14%	0,46%	2,00%	0,00%	5,03%
Risaralda	1,90%	0,20%	0,03%	0,00%	0,03%	0,02%	0,08%	0,05%	1,49%	0,00%	3,81%
Tolima	2,02%	0,19%	0,02%	0,00%	0,03%	0,00%	0,02%	0,15%	1,25%	0,00%	3,68%
Cauca	2,34%	0,17%	0,03%	0,00%	0,05%	0,02%	0,03%	0,20%	0,81%	0,00%	3,66%
Guajira	1,42%	0,05%	0,07%	0,00%	0,03%	0,00%	0,03%	0,25%	0,97%	0,00%	2,83%
Chocó	0,07%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,02%	0,00%	0,12%
Total general	46,61%	2,73%	1,63%	0,12%	1,32%	0,08%	1,98%	7,15%	38,05%	0,32%	100,00%

7. Anexo 7: Líneas de crédito Vs Mala calificación

Línea de crédito / Mala calificación	C	D	E	K	NC	Total general
Normal	1%	1%	5%	34%	0%	41%
Otro	0%	0%	0%	18%	0%	19%
Ordinario	1%	0%	2%	8%	0%	11%
Compra de Cartera	0%	0%	0%	9%	0%	9%
Redescuento	0%	0%	2%	2%	0%	4%
CNEG (Sin definición)	0%	0%	3%	0%	0%	4%
Libre Inversión	0%	0%	0%	3%	0%	3%
Rotativo	0%	1%	0%	1%	0%	2%
Educativo	0%	0%	0%	1%	0%	2%
Consumo	0%	0%	0%	0%	0%	1%
Libranza	0%	0%	0%	0%	0%	1%
Total general	3%	4%	15%	78%	1%	100%