

Bogotá, abril 06 de 2020.- El siguiente es el balance correspondiente a la prestación de servicios bancarios y los avances en los periodos de gracia otorgados por las entidades vigiladas durante la Cuarentena Obligatoria por la Vida decretada por el Gobierno Nacional.

1. Prestación de servicios bancarios:

El pasado 3 de abril se adelantaron **6.663.430 transacciones** monetarias por un valor de **\$15 billones**. Internet y banca móvil presentan mayor porcentaje de operación comparados con un día normal.

Tipo de canal	Número de operaciones monetarias	Monto de operaciones
Cajeros automáticos	1.608.503	\$641.949.310.969
Internet	1.177.839	\$9.149.482.996.079
Corresponsales bancarios	1.157.294	\$355.675.945.214
Telefonía móvil	1.072.747	\$431.294.761.392
Datáfonos	1.007.186	\$135.041.561.493
Oficina	632.335	\$4.303.933.424.226
Audio respuesta	7.526	\$8.105.515.177
Total	6.663.430	\$15.025.483.514.550

2. Avances en el otorgamiento de periodos de gracia a partir de la expedición de las Circulares Externas 007 y 014 de 2020:

Los resultados de los periodos de gracia acumulados desde el 18 de marzo hasta al 3 de abril han beneficiado a **2.971.410 deudores** (personas naturales y jurídicas) con **3.922.994 créditos** por un saldo de cartera de **\$66.7 billones**, tal como se desagrega a continuación:

Modalidad	Tipo de producto	Número de clientes	Número de créditos	Saldo de cartera
Comercial	Construcción total	1.896	2.394	\$1.251.899.851.776
Comercial	Corporativo	538	4.870	\$3.616.736.142.142
Comercial	Empresarial	1.609	4.388	\$1.524.796.319.383
Comercial	Factoring	294	5.515	\$201.894.883.925
Comercial	Financiero/institucional	16	32	\$40.918.572.794
Comercial	Leasing Financiero total	2.398	4.523	\$2.105.586.253.176
Comercial	Microempresa	5.572	6.813	\$415.721.115.560
Comercial	Moneda Extranjera	146	982	\$157.363.196.747
Comercial	Oficial/gobierno	15	25	\$82.547.853.073
Comercial	Pymes	12.983	26.709	\$2.869.762.765.509
Consumo	Rotativo	219.844	755.078	\$2.050.214.624.017
Consumo	Tarjeta de crédito	945.791	1.156.849	\$3.622.575.160.426
Consumo	Libranza	67.686	73.375	\$1.184.113.766.897
Consumo	Libre inversión	1.172.023	1.322.911	\$22.594.856.079.204
Consumo	Vehículo	44.024	45.780	\$1.541.230.378.995
Consumo	Bajo monto	75.838	77.170	\$44.580.309.170
Consumo	Otros consumo	15.489	15.567	\$411.452.647.217
Microcrédito	Hasta 25 SMLV	98.546	101.606	\$346.762.032.940
Microcrédito	Entre 25 y 120 SMLV	7.426	7.730	\$122.317.545.131
Vivienda	Vis pesos	111.485	113.095	\$3.718.138.476.948
Vivienda	Vis UVR	42.613	42.686	\$1.354.858.704.583
Vivienda	No Vis pesos	111.653	119.826	\$12.164.527.947.947
Vivienda	No Vis UVR	7.242	7.575	\$767.084.921.130
Vivienda	Leasing habitacional	26.283	27.495	\$4.510.699.107.276
Total		2.971.410	3.922.994	\$66.700.638.655.963

Número de clientes: deudores que se han beneficiado de alguna medida.

Número de créditos: obligaciones crediticias que se han beneficiado de alguna medida.

Saldo de cartera: saldo de las obligaciones crediticias que se han beneficiado de alguna medida.

Glosario de términos

A continuación, se presentan algunas definiciones por modalidad de crédito, tipo de producto entre otros, utilizados en el cuadro anterior.

Modalidades de crédito

Agrupar los créditos dependiendo el tipo de deudor al que están dirigidos y su destino

- **Comercial:** son los créditos otorgados a personas naturales o jurídicas para el desarrollo de actividades empresariales.
- **Consumo:** son créditos otorgados a personas naturales para financiar la compra de bienes de consumo como, por ejemplo, vehículos, electrodomésticos, computadores personales, ropa, calzado, viajes y turismo, entre otros. En este grupo se incluyen las tarjetas de crédito.
- **Vivienda:** son créditos otorgados a personas naturales destinados a la adquisición de vivienda nueva o usada o a la construcción de vivienda individual.
- **Microcrédito:** son créditos otorgados a microempresas, es decir, pequeños negocios como panaderías, farmacias, peluquerías, empresas de confección, pequeños supermercados, entre otras.

Tipo de producto

Nombre de las líneas de crédito que utilizan las entidades financieras para otorgar préstamos a sus clientes.

- **Constructor:** créditos destinados a personas naturales o jurídicas (empresas) para financiar proyectos de vivienda, obras públicas e infraestructura vial (carreteras, puentes, etc.) y construcción inmobiliaria (bodegas, casas de campo, locales, edificaciones comerciales o industriales, entre otros).
- **Corporativo:** créditos con destino a las personas naturales o jurídicas (empresas) con ventas anuales superiores a \$50.000 millones.
- **Empresarial:** créditos con destino a personas naturales o jurídicas (empresas) con ventas anuales entre \$15.000 millones y \$50.000 millones.

- **Pymes (pequeñas y medianas empresas):** créditos con destino a personas naturales o jurídicas con ventas anuales entre \$500 millones y hasta \$15.000 millones.
- **Microempresa:** créditos con destino a personas naturales o jurídicas con ventas anuales menores a \$500 millones.
- **Financiero/ institucional:** créditos otorgados a fideicomisos.
- **Moneda extranjera:** créditos colocados en moneda diferente al peso colombiano.
- **Oficial o Gobierno:** Créditos con destino a entes territoriales, establecimientos públicos, empresas industriales o comerciales del estado, sociedades mixtas (gobierno central y descentralizado, territorial, distrital, hospitales públicos, licoreras).
- **Crédito rotativo:** cupo de crédito asignado a personas naturales que puede ser utilizado en cualquier momento. El crédito es reutilizable en la medida en que se pague. Es diferente a la tarjeta de crédito.
- **Tarjetas de crédito:** crédito rotativo que se utiliza a través de una tarjeta plástica.
- **Libre inversión:** es un préstamo que el cliente puede destinar a financiar lo que necesite.
- **Libranza:** créditos que se pagan mediante el descuento directo de la nómina del cliente.
- **Vehículo:** crédito para la adquisición de vehículos automotores nuevos o usados (automóviles, camiones, camionetas, entre otros), incluyendo la compra de motos.

Periodos de gracia e intereses

- **Periodo de gracia o plazo de gracia:** “el lapso de tiempo durante el cual el acreedor o quien legalmente haga sus veces, unilateralmente, o por expreso acuerdo entre las partes, difiere en el tiempo el cumplimiento de alguna obligación tal como el pago de intereses y/o del capital, para el caso de las obligaciones de crédito. Ocurrido el vencimiento del plazo de gracia, se iniciará o proseguirá la amortización parcial o total de la obligación objeto del mismo”.

- **Período de gracia del pago de capital:** durante el periodo de gracia, el deudor únicamente paga los intereses generados en dicho lapso, pero no cubre el pago del capital, el cual se mantiene intacto y al finalizar éste se adeuda la misma cantidad que el acreedor prestó.
- **Período de gracia en interés:** en este evento, los intereses se suman al capital, de manera que el monto de la suma prestada puede ser mayor.” (Concepto 1999013094-2 del 8 de abril de 1999 de la Dirección Jurídica de la Superintendencia Bancaria, en Doctrina y Conceptos Financieros 1999.
- **Capitalización de intereses :** “consistente en el aumento del capital por la adición de los intereses vencidos al final de cada uno de los periodos de tiempo a que se refiere la tasa, es decir, que siempre que no se pague efectivamente el interés al final del periodo, sino que se añade al capital, se dice que los intereses se capitalizan, por lo que el capital se va haciendo constantemente mayor, y en consecuencia el monto de interés a pagar al final de cada periodo sucesivo es mayor que el del periodo anterior.” (Concepto 2002015657-1 del 24 de mayo de 2002 Superintendencia Bancaria de Colombia).

El numeral 1 del artículo 121 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en concordancia con lo previsto en el artículo 64 parágrafo 1° de la Ley 45 de 1990, faculta a los establecimientos de crédito para que puedan utilizar en operaciones de largo plazo sistemas de pago que contemplen la capitalización de intereses o esquemas de interés compuesto, excepto en los créditos destinados a la adquisición de vivienda.

- **Causación de intereses:** corresponde a la contabilización de los intereses en el momento mismo que surgen los derechos o las obligaciones derivadas del crédito, sin esperar a que esos derechos y obligaciones se hagan efectivos, a medida que transcurre el tiempo o el plazo de la obligación.
- **Remisión o condonación de la deuda (capital y/o intereses):** es un acto de liberalidad del acreedor que supone el perdón de la obligación, extinguiéndola, siguiendo el artículo 1156 del Código Civil.