

Nueva Pangea: el sistema de educación financiera disponible para todos los colegios de Colombia en 2021

- El Ministerio de Educación Nacional, Fasecolda y Asobancaria suman esfuerzos para presentar Nueva Pangea, estrategia que nació del trabajo de casi una década para lograr la implementación de la Educación Económica y Financiera (EEF) en los colegios del país, de manera conjunta entre el sector público y privado.
- Nueva Pangea es una herramienta lúdico-pedagógica en la que varios equipos compiten a través del desarrollo de misiones en torno a la gestión del riesgo y actividades socio-ocupacionales y financieras para fortalecer sus conocimientos, habilidades y aptitudes que les permitan decidir, administrar y planear el uso de sus recursos.
- El problema del bajo nivel de conocimiento en educación económica y financiera requiere el esfuerzo conjunto de múltiples actores y voluntades a largo plazo para poder brindarle a las nuevas generaciones colombianas una base para lograr una mejor calidad de vida.
- El programa Nueva Pangea estará listo para su implementación por parte de cualquier colegio de Colombia, que así lo quiera, el primero de febrero de 2021 y a partir de allí se desarrollarán herramientas virtuales de autoaprendizaje y una medición de impacto que permita evaluar el cambio de hábitos en los jóvenes que han recibido esta educación.

07 de diciembre de 2020

Director:

Santiago Castro Gómez

ASOBANCARIA:

Santiago Castro Gómez
Presidente

Alejandro Vera Sandoval
Vicepresidente Técnico

Andrés Rojas Gonzalez
Vicepresidente de Asuntos
Corporativos

Germán Montoya Moreno
Director Económico

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

Visite nuestros portales:

www.asobancaria.com

www.yodecidomibanco.com

www.sabermassermas.com

Nueva Pangea: el sistema de educación financiera disponible para todos los colegios de Colombia en 2021

Tras casi una década de trabajo en pro de la educación financiera, Asobancaria suma a sus iniciativas el programa Nueva Pangea, estrategia desarrollada en conjunto con el Ministerio de Educación Nacional (MEN) y la Federación de Aseguradores Colombianos (Fasecolda) para llegar a todos los estudiantes de noveno, décimo y once grado de los colegios del país. Este proyecto es el resultado de la experiencia de proyectos anteriores, tanto en conjunto como en solitario, y los constantes aportes a la política pública del Gremio.

Desde 2012, Asobancaria ya había colaborado con el MEN tras estructurar el Documento No. 26 de orientaciones pedagógicas en la educación financiera, sobre el cual se desarrollaron fichas didácticas para realizar talleres a más de 10.000 niños de la localidad de San Cristóbal en Bogotá. Sin embargo, la Asociación confía en que para lograr una solución efectiva y a mayor escala es necesario pasar por una estrategia nacional conjunta entre el sector público y privado que resulte en la implementación de un único marco de educación financiera para los niños y jóvenes del país.

Es por esta razón que el Gremio tuvo una participación activa en el desarrollo del documento CONPES 4005 “Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera”, buscando que fuera el marco de referencia para la implementación del programa nacional. Así, la tercera línea de acción plasma la responsabilidad del Ministerio de Educación de incluir como eje de trabajo la Educación Económica y Financiera (EEF) en la estrategia de orientación socio-ocupacional para adolescentes de educación media¹.

Consecuentemente y debido a la larga trayectoria del Gremio en esta materia, Asobancaria, el MEN y Fasecolda reúnen esfuerzos técnicos y humanos para desarrollar una estrategia de EEF en los establecimientos educativos del país, buscando promover una cultura del ahorro, endeudamiento responsable, gestión adecuada del riesgo y planeación entre los adolescentes y jóvenes de educación media, que logre impactar positivamente en su futuro educativo, laboral y emprendedor.

¹ Departamento Nacional de Planeación. (2020). Política nacional de inclusión y educación económica y financiera. Conpes 4005. Recuperado de: <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Conpes/Econ%C3%B3micos/4005.pdf>.

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Isabel Mantilla Naranjo
Guido Zúñiga Mojica
Sara Ramírez Serrano



**CURSO DE PREPARACIÓN
EN REGULACIÓN Y AUTORREGULACIÓN
EN VALORES PARA EL EXAMEN
DE CERTIFICACIÓN EN LA MODALIDAD
DE DIRECTIVO GENERAL,
SEGÚN EL REGLAMENTO DE LA AMV.**

FECHA DEL CURSO:

**2, 4, 9 Y 11
DE FEBRERO DE 2021**

MÁS INFORMACIÓN

AQUÍ



Esta edición de Banca & Economía presenta las lecciones aprendidas luego de múltiples intentos por lograr una estrategia nacional en EEF y expone las características que hacen de este programa único y con todo el potencial para transformar la vida de las próximas generaciones.

Una meta común que se nos ha escapado

Desde hace más de 15 años distintas organizaciones públicas y privadas han entendido que empoderar a los colombianos sobre el uso de sus recursos es un asunto que trasciende a la prevención de crisis y realmente se constituye en un mecanismo efectivo para combatir la pobreza, a través del correcto aprovechamiento de las oportunidades que un sistema financiero competitivo y moderno puede ofrecer a la hora de cumplir metas y proteger el patrimonio.

Con esta convicción y, en muchos casos, más entusiasmo que metodología, Asobancaria le apostó al objetivo de compartir este conocimiento, de humanizar y simplificar “el mundo financiero” y convencer a la población colombiana que el bienestar económico no está reservado para ciertos estratos o zonas del país y que, por el contrario, todos pueden llegar a él con nociones básicas de planeación, control y endeudamiento responsable.

Tomando como base la era digital que estamos experimentando, las primeras ideas para afrontar este desafío fueron el uso de las páginas web y blogs con artículos sobre temas claves y dudas comunes de los usuarios financieros. Sin embargo, para los bancos de Colombia y Asobancaria era claro que el desafío se debía enfrentar desde una etapa precedente, a partir del mismo momento que un niño entiende que cada acción tiene una consecuencia y se crean hábitos duraderos, es decir, coincidiendo con el momento ideal para hablar del correcto cuidado de los recursos.

La literatura apoya ampliamente este postulado. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), por ejemplo, recomienda la incorporación de los temas de educación financiera en una estrategia nacional que involucre a los niños de todas las

edades, la cual debe estar precedida de un estudio del estado y nivel de alfabetización financiera².

Desde luego, la construcción de un programa nacional de educación financiera para los jóvenes de todos los colegios es cuanto menos una labor titánica, que requiere de esfuerzos coordinados. Desafortunadamente, es casi inminente cometer errores que frenen la implementación de estos programas, herramientas o sistemas. Sin embargo, estas experiencias han aportado importantes lecciones aprendidas para los futuros proyectos.

En esa línea, a continuación destacamos algunos programas implementados sobre educación financiera más relevantes:

- Finanzas Para el Cambio, 2005: logró llegar a 50 instituciones educativas públicas de Bogotá, Medellín, Cartagena y Cali y generó documentos útiles como manuales de implementación.
- Programa de Educación Financiera de Bancolombia, 2009: atendió a 175 instituciones educativas en 39 entidades territoriales y se formaron más de 4.000 docentes, más de 13.000 padres de familia y 128.249 estudiantes.
- Mi Plan, Mi Vida, Mi Futuro de Asobancaria, 2012: concluye con la publicación del Documento No. 26 “Manual de Orientaciones Pedagógicas en la Educación Financiera” en 2013 tras la realización de un piloto que llegó a 120 instituciones educativas a nivel nacional.
- Nueva Pangea de Fasescolda, 2015: generó un nuevo modelo pedagógico que permitió una adecuada comprensión de la gestión de riesgos luego de un piloto con 1.400 estudiantes y 51 docentes.

Más allá de estos esfuerzos nacionales mapeados, la participación de Asobancaria en distintos foros, eventos y a través de nuestros aliados y socios, ha permitido comprender cómo la importancia de este tema ha impulsado a muchos colegios a tomar las riendas de su enseñanza por su propia cuenta e idear programas de

² OCDE. (2012). OECD infne guidelines on financial education in schools. Recuperado de: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/2012%20Schools%20Guidelines.pdf>.

EEF mediante ferias, talleres o incluso adaptando las temáticas dentro de otras asignaturas.

El no tan nuevo programa de educación financiera

A lo largo de los últimos dos años, Asobancaria y el MEN han cooperado en la consecución de metas prácticas en educación financiera. Sin embargo, hacia finales del año 2019, se decidió redoblar la apuesta e iniciar la construcción de una estrategia de EEF en el marco de las orientaciones socio-ocupacionales del MEN para todos los jóvenes de noveno a once grado de los colegios de Colombia.

Con lo anterior en mente, se optó por integrar la experiencia de Asobancaria, Fasecolda, el MEN y además consultores expertos calificados para juntos seguir construyendo sobre la estrategia denominada Nueva Pangea. Si bien el camino de construcción será más complejo y, sin duda, requerirá más recursos de todo tipo, esta decisión sin precedentes establece para colegios públicos y privados la convicción de que, mediante Nueva Pangea, será posible impactar positivamente la vida de los jóvenes colombianos con un sistema que recoge

experiencias del pasado, potenciando sus virtudes y sorteando sus debilidades.

Bienvenidos a Nueva Pangea – La aventura y la expedición

Nueva Pangea es una herramienta pedagógica diseñada para fortalecer los conocimientos, habilidades y aptitudes de los estudiantes colombianos para decidir, administrar y planear el uso de sus recursos, no solamente monetarios. Para este objetivo, el programa estará compuesto por 15 historias que abordan diferentes temáticas (Cuadro 1) en talleres de hasta dos horas de duración y en el contexto de diferentes asignaturas, en las cuales los estudiantes deben ayudar a los habitantes de Nueva Pangea en retos diversos que pondrán a prueba su capacidad para valorar, identificar, caracterizar y gestionar los riesgos y oportunidades en un contexto académico, laboral y emprendedor.

Para dar contexto a las lecciones y talleres del programa, este estará ambientado en una historia ficticia en la que Zep, su protagonista y habitante de Nueva Pangea, y los distintos personajes atravesarán por diferentes vicisitudes planteadas mediante tareas y retos, que les dejarán

Cuadro 1. Temas desarrollados en Nueva Pangea

Historia	Tema Clave
La gema del tiempo	Valoración de lo importante
Brújula de hierro	Identificación de amenazas
El primer encuentro	
Rastros en la caverna	Caracterización del riesgo
El rescate del libro rojo	
El sabio en la roca	
Cronoscopio	
Zep pregunta	
La isla	Gestión del riesgo
La última incógnita	
La canoa flotante	Contextualización y comprensión financiera
La familia Pangeópolis	Finanzas familiares
El sonido de las ruinas	Finanzas en el estudio
La misión del sabio	Finanzas en el trabajo
El manglar de los sueños	Finanzas para el emprendimiento

Fuente: Asobancaria.

valiosos conocimientos y enseñanzas, con el fin de evitar que la Tierra sufra el mismo destino que el planeta de Zep, en colaboración con los jóvenes estudiantes y docentes.

Los establecimientos educativos interesados tendrán acceso a los documentos y materiales de apoyo de forma gratuita a partir del primer trimestre de 2021 en el portal oficial de Colombia Aprende del MEN, una vez concluido el proceso de construcción y validación. Adicionalmente, Asobancaria junto con sus aliados dispondrán del portal del programa³ para brindar información del programa, tips, links de descarga y demás información relevante para facilitar el proceso de implementación. Los documentos durante la fase I de Nueva Pangea incluirán:

- Orientaciones Pedagógicas para la EEF: Brinda herramientas a docentes, directivos escolares, padres de familia y servidores de las secretarías de educación para que, desde el rol que les corresponde y en concordancia con la autonomía escolar establecida en la Ley General de Educación, lideren el proceso de incorporación de la EEF en los currículos escolares de los establecimientos educativos del país.
- Bitácora del estudiante (virtual e impreso): Acceso a las 15 historias que desarrollan los temas claves en educación financiera a través de dos formatos, mediante una página web, en la que los estudiantes encontrarán presentaciones interactivas acompañadas de videos de apoyo, o el documento impreso.
- Manual docente (virtual e impreso): Explica la implementación de Nueva Pangea en el contexto escolar desde la óptica de los docentes, detallando las motivaciones, temáticas y actividades sugeridas para cada uno de los temas.

Con este proyecto se contempla poner al servicio de toda la comunidad educativa colombiana una plataforma de *E-learning* y de aprendizaje sincrónico, mediante talleres dirigidos con la metodología de aprendizaje de educación financiera para adultos Saber Más, Ser Más de Asobancaria. De esta forma podremos ayudar a rectores, docentes y padres de familia, entre otros, a mejorar sus conocimientos sobre planeación financiera, facilitar el

proceso de implementación del programa para jóvenes e impactar positivamente en sus finanzas.

No obstante, cabe aclarar que, en lo que confiere a la educación financiera, persiste el mito de que esta es una forma para bancarizar a los jóvenes, noción que no podría estar más alejada de la realidad, como se ha detallado en este apartado y en el espíritu mismo de los programas. Lo que se busca es empoderar a los colombianos con todas las herramientas para tomar mejores decisiones a la hora de gestionar sus recursos en diferentes contextos de la vida.

Al dotar de este conocimiento al público, se espera transmitir que al hablar de productos financieros se debe comparar todas las opciones disponibles en la búsqueda del rendimiento de los activos, sin limitarse a un solo actor financiero (sea entre bancos tradicionales, cooperativas, compañías de financiamiento o corporaciones financieras), y elegir a conveniencia el que más se alinee a sus perspectivas y ofrezca mejores beneficios a menores costos, siempre exigiendo el mejor servicio y teniendo claro quiénes son los entes de control y/o a quiénes se puede acudir en búsqueda de ayuda.

Nueva Pangea es un programa neutral, que no anima ni implica ninguna relación con el sistema financiero formal, en el que no se hablará de las ventajas o desventajas de los productos o servicios financieros y cuyos principios son aplicables a cualquier decisión de planeación financiera que el estudiante decida tomar.

¿Cómo desde mi rol en la sociedad puedo ayudar en este proceso?

Las nuevas generaciones tienen muchas más oportunidades para aprender y conocer del sistema financiero gracias a la revolución de los medios de pagos digitales y *apps*, pero también corren más riesgos debido a la creciente oferta de productos, servicios y negocios para administrar recursos, imposibilitando que otras generaciones aconsejen apropiadamente la toma de decisiones y obligando a los futuros clientes y usuarios del sistema a desarrollar bases en la materia de forma independiente.

³ Consultar en www.nuevapangea.co.

De otra parte, volviendo más preocupante el panorama, el problema del bajo nivel de conocimiento en EEF no se va a solucionar con los esfuerzos de una sola entidad. El programa del que versa este documento permitirá contar con una metodología estructurada y más que válida para enfrentar este obstáculo de la forma más efectiva; sin embargo, para dar una solución más amplia, se requieren esfuerzos comunes y voluntades de largo plazo para poder brindarle a las nuevas generaciones colombianas una base para lograr una mejor calidad de vida.

Es por esta razón que, desde los diferentes roles en la sociedad, más allá de los académicos, es posible contribuir en el proceso de Nueva Pangea y acabar con el círculo vicioso de acusaciones indistintas entre los agentes

nacionales al no implementar la EEF en los colegios de Colombia. El Cuadro 2 detalla algunas ideas de cómo pueden contribuir algunos actores desde su rol en la sociedad.

¿Cómo implementar Nueva Pangea en un colegio?

Una vez la institución educativa está convencida de la necesidad de implementar Nueva Pangea, el proceso para lograr este fin es relativamente sencillo, gracias a las lecciones aprendidas de ejercicios de pilotaje que tanto Asobancaria como otras entidades han hecho. Es importante aclarar que cada aliado, colegio o entidad puede determinar diferentes caminos basados en los

Cuadro 2. Roles y contribuciones de algunos actores de la sociedad

Rol	Ideas para contribuir
Medios de comunicación	Insistir sobre la importancia de la educación financiera y la existencia de esta iniciativa para que llegue a la mayor cantidad de colegios que sea posible.
Entidades financieras	Apadrinar colegios o procesos de implementación regional o local de Nueva Pangea y brindar la asesoría técnica que las instituciones de educación podrían requerir. <ul style="list-style-type: none"> Mantener la educación financiera como un tema prioritario dentro de la agenda de política pública.
Gremios financieros	<ul style="list-style-type: none"> Reunir las lecciones aprendidas de los procesos llevados a cabo por los asociados y brindar retroalimentación constante al sistema. Insistir con sus asociados en la necesidad de acciones comunes que permitan un satisfactorio cumplimiento de esta iniciativa.
Padres de familia	Consultar si en el colegio de sus hijos existe alguna iniciativa en marcha sobre EEF y, en caso de que no sea así, socializar la metodología Nueva Pangea y sugerir su implementación.
Estudiantes	Sugerir a los profesores de cualquier asignatura y en espacios educativos, como el consejo académico, la incorporación de Nueva Pangea en el currículo, siempre que no existan procesos pedagógicos puntuales en la materia.
Empresas de otros sectores	En este caso, las opciones son múltiples según el alcance que se quiera tener dentro de esta operación, tal como asumir con sus trabajadores un rol de padres de familia e insistir individualmente en la necesidad de contar con este sistema, o bien, como organización y siguiendo un camino similar al de las entidades financieras, apoyar este proceso de implementación en colegios de su ciudad o región.

Fuente: Asobancaria.

documentos de apoyo del programa. En este apartado nos limitamos a exponer el diseñado por Asobancaria en el Cuadro 3.

Futuro del proyecto Nueva Pangea

Este documento ha detallado la fase I (estructuración) y posibilidades de implementación del proyecto Nueva Pangea – La expedición; sin embargo, de acuerdo con las reuniones sostenidas entre Asobancaria y el MEN, se ha hecho más que evidente la necesidad de seguir avanzando en un plan de trabajo de mediano plazo que posibilite ayudar a la comunidad educativa con más y mejores herramientas para afrontar este reto.

Para la fase II, a ser desarrollada entre 2021 y 2022, se tiene previsto avanzar en los siguientes frentes:

- **Desarrollo de herramientas de autoaprendizaje OVA:** La tecnología y apropiación digital permitirá en el corto plazo diseñar una herramienta de aprendizaje autónoma con la que los estudiantes podrán explorar más a profundidad los temas de su preferencia en ambientes asincrónicos, flexibles y personalizados.
- **Diseño del sistema de medición de impacto:** El proyecto en su fase I contempla una prueba para evaluar la pertinencia y comprensión, así como el diseño de canales para recibir retroalimentación

Cuadro 3. Diseño del programa para la implementación de Nueva Pangea

Paso	Motivación	Información y apoyo
Información inicial de motivación para la implementación del programa Nueva Pangea.	Dar a conocer con detalle y profundidad los componentes, motivaciones, pedagogía y recursos disponibles para implementar el sistema de educación financiera.	En www.nuevapangea.co podrá encontrar todo el material al respecto.
Reunión con el rector y quien él considere prudente para explicar la ruta de implementación.	Realizar un acercamiento directo con las instituciones educativas para conocer sus expectativas y dudas a la hora de realizar una implementación.	En www.nuevapangea.co se podrá conocer la programación de reuniones de acercamiento y exposición detallada.
Capacitación a los docentes y directivos en educación financiera personal.	Antes de iniciar cualquier proceso relacionado específicamente con Nueva Pangea, se ofrece a los colegios la posibilidad de recibir una formación y certificarse como expertos en finanzas personales a través del reconocido sistema Saber Más, Ser Más.	Estos talleres serán coordinados de forma virtual o presencial según la disponibilidad y cobertura. Se pueden programar gratuitamente en www.nuevapangea.co .
Programación del taller de transferencia de conocimiento y herramientas con los docentes del área curricular encargada de manejar este proyecto.	Se explica en detalle a los profesores encargados del tema el funcionamiento de Nueva Pangea a través de los documentos de orientaciones pedagógicas y el manual docente.	A través de www.nuevapangea.co se podrá solicitar estas conferencias virtuales para aquellos colegios que decidan proceder con la implementación.
Reunión de seguimiento.	En un tiempo definido por las partes se hacen nuevos encuentros para recibir retroalimentación sobre el sistema y apoyar el proceso en las instituciones que sea necesario.	N/A

Fuente: Asobancaria.



constante, como parte del proceso de operación e implementación. Sin embargo, solo una medición de impacto rigurosa podrá proporcionar un análisis certero y comprender los efectos de su puesta en marcha en los años venideros.

- **Sistema de incentivos para docentes e instituciones educativas:** La implementación de este sistema requerirá del esfuerzo de las instituciones educativas, mismo que se debe premiar con apoyo constante y reconocimiento a aquellas que destaquen en este proceso. Por eso se pretende generar un mecanismo que evalúe KPI's de implementación.

Conclusiones y consideraciones finales

Asobancaria mantiene su firme convicción acerca de la necesidad de enseñar los conceptos sobre el buen uso de los recursos, la gestión de riesgos y la toma adecuada de decisiones desde edades tempranas. Para lograrlo es necesaria la articulación entre organismos de orden público y privado, y es por esto que la creación del documento CONPES “Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera” logra priorizar líneas de acción y asignar responsables y tiempos para lograrlo.

De igual forma, el Gremio agradece la disposición del MEN y Fasecolda para trabajar conjuntamente en la culminación del programa Nueva Pangea a través del desarrollo de las cinco nuevas historias con enfoque en habilidades socio-ocupacionales, programa que estará disponible a partir del primer trimestre de 2021 para iniciar la titánica labor de implementación en todos los colegios y, que de esta forma, los jóvenes que están a punto de finalizar su educación bachiller tengan las herramientas para enfrentar el mundo laboral.

Finalmente, en esta edición de Banca & Economía se pone a disposición la página web www.nuevapangea.co para todas las entidades que quieran usarlo como marco de referencia para iniciar su participación en la etapa de implementación. Además, en esta se traza la hoja de ruta para los futuros desarrollos que se requieren para tener herramientas virtuales de autoaprendizaje, apuntándole a lo que será el futuro de la educación, y una medición de impacto que posibilitará, por fin, evaluar el cambio de hábitos en los jóvenes que han recibido esta educación.

Colombia Principales indicadores macroeconómicos

	2017					2018					2019*					2020*
	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	Total	
Producto Interno Bruto**																
PIB Nominal (COP Billones)	920,5	230,4	236,0	251,2	268,3	985,9	245,3	255,0	271,2	290,3	1061,7	257,5	214,7	247,6	1002,9	
PIB Nominal (USD Billones)	308,5	82,9	80,5	84,5	84,8	311,7	77,3	79,5	78,3	88,6	324,0	63,4	57,1	63,8	269,4	
PIB Real (COP Billones)	832,7	197,2	208,1	215,0	233,3	853,6	203,0	214,5	222,5	241,4	881,4	205,5	180,5	202,5	817,1	
PIB Real (% Var. interanual)	1,4	1,8	2,8	2,7	2,7	2,5	3,0	3,1	3,5	3,5	3,3	1,2	-15,8	-9,0	-7,3	
Precios																
Inflación (IPC, % Var. interanual)	4,1	3,1	3,2	3,2	3,2	3,2	3,2	3,4	3,8	3,8	3,8	3,7	2,9	1,9	1,9	
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	5,0	4,3	3,8	3,8	3,7	3,5	3,3	3,3	3,3	3,4	3,4	3,3	2,0	1,5	1,6	
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	2984	2780	2931	2972	3163	3163	3175	3206	3462	3277	3277	4065	3759	3879	3723	
Tipo de cambio (Var. % interanual)	-0,9	-5,5	-3,5	1,2	6,0	6,0	14,2	9,4	16,5	3,6	3,6	28,0	17,3	12,0	17,7	
Sector Externo (% del PIB)																
Cuenta corriente	-3,3	-3,5	-3,9	-3,8	-4,4	-3,9	-4,6	-3,6	-5,1	-3,7	-4,3	-3,6	-3,0	-2,7	-3,1	
Cuenta corriente (USD Billones)	-10,2	-2,9	-3,3	-3,2	-3,8	-13,1	-3,6	-2,8	-4,2	-3,2	-13,8	-2,6	-1,7	-1,8	-8,4	
Balanza comercial	-2,8	-1,8	-2,6	-2,7	-3,5	-2,7	-3,5	-3,2	-5,0	-3,7	-3,8	-3,9	-4,3	-4,6	-4,3	
Exportaciones F.O.B.	15,4	15,8	16,4	16,2	16,4	16,2	16,4	17,4	15,8	15,2	16,2	16,1	14,0	13,5	14,7	
Importaciones F.O.B.	18,2	17,7	19,1	18,9	20,0	18,9	19,8	20,6	20,8	18,9	20,0	20,0	18,3	18,1	18,9	
Renta de los factores	-2,7	-3,7	-3,5	-3,4	-3,6	-3,5	-3,4	-3,2	-3,0	-2,9	-3,1	-2,6	-1,8	-1,7	-2,1	
Transferencias corrientes	2,1	2,0	2,2	2,3	2,7	2,3	2,3	2,8	2,8	2,8	2,7	2,9	3,1	3,6	3,2	
Inversión extranjera directa (pasivo)	4,4	2,5	4,6	3,3	3,4	3,5	4,3	5,3	4,1	4,1	4,4	4,8	2,5	0,9	2,8	
Sector Público (acumulado, % del PIB)																
Bal. primario del Gobierno Central	-0,8	0,0	0,1	0,0	-0,3	-0,3	0,0	0,9	1,4	0,4	0,5	0,3	-3,2	...	-5,9	
Bal. del Gobierno Nacional Central	-3,6	-0,5	-1,6	-2,4	-3,1	-3,1	-0,6	-0,3	-1,2	-2,5	-2,5	-0,2	-5,8	...	-8,2	
Bal. estructural del Gobierno Central	-1,9	-1,9	-1,5	
Bal. primario del SPNF	0,5	0,9	1,2	0,8	0,2	0,2	0,8	3,5	2,3	0,5	0,5	0,4	-3,0	...	-6,7	
Bal. del SPNF	-2,7	0,3	-0,6	-1,2	-2,9	-2,9	0,4	0,6	-0,5	-2,4	-2,4	0,4	-5,2	...	-9,4	
Indicadores de Deuda (% del PIB)																
Deuda externa bruta	40,0	38,1	38,1	38,4	39,7	39,7	41,6	41,5	42,0	42,7	42,0	47,4	49,3	...	44,0	
Pública	23,1	22,1	21,8	21,8	21,9	21,9	23,1	22,6	22,6	22,7	22,8	25,3	26,6	...	23,5	
Privada	16,9	16,1	16,3	16,5	17,7	17,7	18,5	18,9	19,5	20,0	19,2	22,1	22,6	...	20,6	
Deuda bruta del Gobierno Central	44,9	43,6	45,9	47,7	49,4	46,7	47,4	50,6	51,9	50,3	50,0	59,6	61,7	

Colombia Estados financieros del sistema bancario

	sep-20 (a)	ago-20	sep-19 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
Activo	739.824	739.708	666.162	8,9%
Disponible	54.507	59.689	40.129	33,2%
Inversiones y operaciones con derivados	155.985	153.117	128.289	19,2%
Cartera de crédito	501.720	502.017	471.588	4,3%
Consumo	146.953	146.035	140.583	2,5%
Comercial	271.775	273.410	252.422	5,6%
Vivienda	70.572	70.206	66.073	4,8%
Microcrédito	12.420	12.366	12.510	-2,6%
Provisiones	34.738	33.809	29.131	16,9%
Consumo	10.311	9.994	10.423	-3,0%
Comercial	16.819	16.741	15.450	6,8%
Vivienda	2.606	2.586	2.347	8,9%
Microcrédito	1.115	1.107	910	20,2%
Pasivo	648.426	648.907	577.272	10,2%
Instrumentos financieros a costo amortizado	556.710	556.054	492.155	10,9%
Cuentas de ahorro	231.853	231.680	185.484	22,6%
CDT	165.187	167.997	162.273	-0,2%
Cuentas Corrientes	70.100	69.454	54.894	25,2%
Otros pasivos	9.611	9.727	9.586	-1,7%
Patrimonio	91.398	90.801	88.891	0,8%
Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)	3.931	3.510	8.500	-54,6%
Ingresos financieros de cartera	34.819	31.192	34.450	-0,9%
Gastos por intereses	11.797	10.740	12.138	-4,7%
Margen neto de Intereses	23.669	21.057	23.279	-0,3%
Indicadores				Variación (a) - (b)
Indicador de calidad de cartera	4,66	4,35	4,38	0,29
Consumo	4,82	3,91	4,95	-0,12
Comercial	4,68	4,59	4,21	0,47
Vivienda	3,61	3,76	3,26	0,35
Microcrédito	8,28	7,36	7,19	1,09
Cubrimiento	148,5	154,9	141,1	-7,32
Consumo	145,5	174,9	149,9	-4,44
Comercial	132,1	133,3	145,3	-13,23
Vivienda	102,2	97,9	108,9	-6,69
Microcrédito	108,4	121,6	101,2	7,26
ROA	0,71%	0,71%	1,70%	-1,0
ROE	5,77%	5,85%	12,95%	-7,2
Solvencia	16,20%	15,92%	14,94%	1,3

Colombia Principales indicadores de inclusión financiera

	2016	2017	2018	2019				2019	2020	
	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC	50,2	50,1	49,8	49,5	49,6	49,9	49,8	49,8	51,7	54,3
Efectivo/M2 (%)	12,59	12,18	13,09	12,66	12,84	13,20	15,05	15,05	13,35	14,48
Cobertura										
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	99,7	100	99,2	99,7	99,7	...	99,9	99,9
Municipios con al menos una oficina (%)	73,9	73,9	74,4	74,7	74,6	74,4	74,6	74,6
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	99,5	100	98,3	100	100	...	100	100
Acceso										
Productos personas										
Indicador de bancarización (%) SF*	77,30	80,10	81,4	82,3	82,6	83,3	82,5	82,5	83,2	85,9
Indicador de bancarización (%) EC**	76,40	79,20	80,5	81,3	81,6	82,4
Adultos con: (en millones)										
Cuentas de ahorro EC	23,53	25,16	25,75	25,79	25,99	26,3	26,6	26,6
Cuenta corriente EC	1,72	1,73	1,89	1,95	2,00	2,00	1,97	1,97
Cuentas CAES EC	2,83	2,97	3,02	3,03	3,02	3,03	3,03	3,03
Cuentas CATS EC	0,10	0,10	0,71	2,10	2,32	2,54	3,30	3,30
Otros productos de ahorro EC	0,77	0,78	0,81	0,83	0,84	0,80	0,85	0,85
Crédito de consumo EC	8,74	9,17	7,65	7,82	8,00	8,16	8,42	8,42
Tarjeta de crédito EC	9,58	10,27	10,05	10,19	10,37	10,47	10,53	10,53
Microcrédito EC	3,56	3,68	3,51	3,49	3,48	3,50	3,65	3,65
Crédito de vivienda EC	1,39	1,43	1,40	1,41	1,43	1,45	1,45	1,45
Crédito comercial EC	1,23	1,02	0,69	0,70	0,70
Al menos un producto EC	25,40	27,1	27,64	28,03	28,25	28,6	29,1	29,1
Uso										
Productos personas										
Adultos con: (en porcentaje)										
Algún producto activo SF	66,3	68,6	68,5	69,2	69,8	70,4	66,0	66,0	66,8	71,6
Algún producto activo EC	65,1	66,9	67,2	67,8	68,4	69,2
Cuentas de ahorro activas EC	72,0	71,8	68,3	68,9	70,1	70,2	70,1	70,1
Cuentas corrientes activas EC	84,5	83,7	85,5	85,8	85,9	85,6	85,6	85,6
Cuentas CAES activas EC	87,5	89,5	89,7	89,8	89,9	82,2	82,1	82,1
Cuentas CATS activas EC	96,5	96,5	67,7	58,2	58,3	59,0	58,3	58,3
Otros pdtos. de ahorro activos EC	66,6	62,7	61,2	61,3	61,8	62,0	62,8	62,8
Créditos de consumo activos EC	82,0	83,5	82,2	81,7	81,9	81,8	75,7	75,7
Tarjetas de crédito activas EC	92,3	90,1	88,7	88,3	88,6	88,0	79,5	79,5
Microcrédito activos EC	66,2	71,1	68,9	68,9	69,2	68,9	58,3	58,3



Colombia

Principales indicadores de inclusión financiera

	2016	2017	2018	2019				2019	2020	
	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2
Créditos de vivienda activos EC	79,3	78,9	77,8	77,8	78,0	78,2	78,2	78,2
Créditos comerciales activos EC	85,3	84,7	61,2	45,5	45,5
Acceso										
Productos empresas										
Empresas con: (en miles)										
Al menos un producto EC	751,0	775,2	946,5	940,7	940,3	937,7	938,8	938,8
Cuenta de ahorro EC	500,8	522,7	649,4	644,3	645,0	645,4	649,1	649,1
Cuenta corriente EC	420,9	430,7	502,9	502,3	503,0	500,7	499,7	499,7
Otros productos de ahorro EC	15,24	14,12	13,9	13,8	13,9	13,1	13,8	13,8
Crédito comercial EC	242,5	243,6	277,8	278,3	279,4	284,5	285,9	285,9
Crédito de consumo EC	98,72	102,5	105,8	107,2	105,9	105,8	104,9	104,9
Tarjeta de crédito EC	79,96	94,35	106,9	109,1	109,8	111,7	113,0	113,0
Al menos un producto EC	751,0	775,1
Uso										
Productos empresas										
Empresas con: (en porcentaje)										
Algún producto activo EC	74,7	73,3	71,5	70,0	69,9	70,0	68,34	68,34
Algún producto activo SF	74,7	73,3	71,6	70,0	69,9	70,0	68,36	68,36
Cuentas de ahorro activas EC	49,1	47,2	47,6	47,3	46,9	46,7	45,8	45,8
Otros pdtos. de ahorro activos EC	57,5	51,2	49,2	49,0	50,5	50,0	52,0	52,0
Cuentas corrientes activas EC	89,1	88,5	89,0	89,3	89,5	90,2	89,7	89,7
Microcréditos activos EC	63,2	62,0	57,2	56,6	56,6	56,1	50,3	50,3
Créditos de consumo activos EC	84,9	85,1	83,9	83,3	82,8	82,8	78,2	78,2
Tarjetas de crédito activas EC	88,6	89,4	90,2	89,5	89,9	88,8	80,8	80,3
Créditos comerciales activos EC	91,3	90,8	91,6	83,8	80,9	81,5	77,1	77,1
Operaciones (semestral)										
Total operaciones (millones)	4.926	5.462	6.332	-	3.952	-	4.239	8.194	-	3.631
No monetarias (Participación)	48,0	50,3	54,2	-	57,9	-	58,1	57,9	-	63,9
Monetarias (Participación)	52,0	49,7	45,8	-	42,1	-	41,9	42,0	-	36,0
No monetarias (Crecimiento anual)	22,22	16,01	25,1	-	48,6	-	29,9	38,3	-	31,0
Monetarias (Crecimiento anual)	6,79	6,14	6,7	-	19,9	-	17,6	18,8	-	1,3
Tarjetas										
Crédito vigentes (millones)	14,93	14,89	15,28	15,33	15,46	15,65	16,05	16,05	16,33	15,47
Débito vigentes (millones)	25,17	27,52	29,57	30,53	31,39	32,49	33,09	33,09	34,11	34,51
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	205,8	201,8	194,4	184,9	193,2	187,5	203,8	203,8	176,2	179,3
Ticket promedio compra débito (\$miles)	138,3	133,4	131,4	118,2	116,3	114,0	126,0	126,0	113,6	126,0