



Contribución de la banca al desarrollo sostenible de Colombia: Informe de Sostenibilidad 2020

• El Informe de Sostenibilidad de Asobancaria refleja los principales resultados, brechas y desafíos en materia de sostenibilidad para el sector financiero, enmarcados en seis grandes tipos de capital: financiero, operacional, intelectual, humano, natural, social y relacional.

• Desde Asobancaria se definió un direccionamiento estratégico que permitió establecer las prioridades que se abordarán con las entidades financieras en materia de sostenibilidad para cuatro líneas estratégicas: Gobierno Corporativo; Inclusión y Educación Financiera; Cambio Climático; y Equidad, Diversidad e Inclusión (EDI).

• En el frente de cambio climático, desde el Protocolo Verde se viene gestionando y midiendo la cartera verde de las entidades financieras. En el 2020, la colocación de créditos verdes fue 11% superior al 2019, alcanzando un total de \$11 billones (correspondiente al 2,1% del saldo total de cartera en 2020). Por otro lado, la cartera analizada con criterios ambientales y sociales (SARAS) alcanzó \$19,3 billones (3% del saldo de cartera).

• Desde el punto de vista social, la banca ejecutó \$209.512 millones en programas de inversión social (155% más que en 2019) y \$43 billones fueron desembolsados en créditos para proyectos con beneficio social.

• Algunos de los principales desafíos que en materia de sostenibilidad enfrenta el sector financiero son: fomentar el uso de tecnología para facilitar la inclusión financiera, principalmente en zonas rurales; aumentar estrategias en equidad, diversidad e inclusión al interior de las entidades y en su oferta de valor; y abordar los retos y oportunidades derivados del cambio climático que pueden afectar el negocio bancario.

11 de octubre de 2021

Director:

Hernando José Gómez

ASOBANCARIA:

Hernando José Gómez
Presidente

Alejandro Vera Sandoval
Vicepresidente Técnico

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

Contribución de la banca al desarrollo sostenible de Colombia: Informe de Sostenibilidad 2020

Como se ha venido realizando desde 2012, Asobancaria publicó la más reciente versión del Informe de Sostenibilidad 2020 “Acercando la banca a los colombianos”, que recopila la gestión del sector en las dimensiones social, ambiental, económica y de gobierno corporativo de 32 entidades que participaron en su construcción.

Este año se incluyeron las acciones implementadas para atender la coyuntura del COVID-19, que sin duda trajo retos importantes para la actividad bancaria y sus grupos de interés. Esta versión de Banca & Economía presenta los principales resultados, brechas y desafíos del informe, enmarcados en seis tipos de capital: financiero, operacional, intelectual, humano, natural y social y relacional.

Asimismo, se exponen los lineamientos del direccionamiento estratégico de sostenibilidad, una hoja de ruta que la Asociación busca implementar para contribuir al desarrollo sostenible del sector desde cuatro líneas estratégicas: Gobierno Corporativo, Inclusión y Educación Financiera, Cambio Climático, y Equidad, Diversidad e Inclusión (EDI).

Acercando la banca a los colombianos: principales resultados del informe de sostenibilidad 2020

Con base en los lineamientos propuestos en el marco de Reporte Integrado (IR), se consideran seis tipos de capitales que engloban los asuntos materiales del sector y de los cuales se presentan a continuación los principales resultados para 2020.

Desde el capital financiero, se destaca que el sector administró \$729 billones de pesos en activos, generando ingresos por \$201 billones, 33% más que en 2019. Adicionalmente, el valor económico distribuido a los grupos de interés fue 40% más que en 2019, alcanzando \$197 billones, cerca de 20 puntos del PIB, de los cuales \$3,1 billones corresponden a pagos de impuestos. Las utilidades o valor económico retenido fueron \$4,1 billones, 62% menos que en 2019.

Aunque en 2020 se evidenciaron grandes desafíos por cuenta de la misma debilidad económica que ralentizó parcialmente el crédito, en lo corrido de 2021 el monto desembolsado volvió a tomar dinámica. Así, para vivienda ha crecido un 89% y para microcréditos el 42%, lo cual refleja una mejor dinámica en la economía.

Por otra parte, desde el capital operacional se evidenció un incremento en la inclusión financiera con 2,2 millones de adultos que accedieron al sistema durante 2020, alcanzando 26,5 millones de clientes con al menos un producto financiero activo. La tecnología digital ha sido un factor clave para facilitar la inclusión financiera; sin embargo, aún existe el reto de incrementar el uso de la tecnología para facilitarla en MiPymes y en la población rural del país. Esta transformación ha venido acompañada de un incremento del 64% en el presupuesto en seguridad digital (más de \$315.000 millones en 2020).

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Andrés Felipe Rojas González
Mauricio Vélez García
Andrés Rey Hernández
Rodrigo Alejandro Mesa Esteban
Nicolas Díaz Rojas
Julio Cesar Rodríguez Crisanchó

PROGRAMACIÓN **EVENTOS**
ASOBANCARIA 2021
* VERSIÓN ACTUALIZADA *
¡UN AÑO RECARGADO DE TEMÁTICAS
CLAVE PARA IMPULSAR NUESTRA ECONOMÍA!

- Agosto 26 y 27
19° Congreso de Derecho Financiero
Cartagena, Colombia, Hotel Hyatt Regency
- Septiembre 16 y 17
20° Congreso Panamericano de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.
Cartagena, Colombia, Hotel Hyatt Regency
- Septiembre 30 y Octubre 1
14° Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad
Cartagena, Colombia, Hotel Hyatt Regency
- Octubre 7 y 8
23° Congreso de Tesorería y 32° Simposio de Mercado de Capitales
Cartagena, Colombia, Hotel Hyatt Regency
- Octubre 21 y 22
11° CAMP – Congreso de Acceso a Servicios Financieros y Medios de pago
Cali, Colombia, Centro de Eventos Valle del Pacífico
- Noviembre 3, 4 y 5
55° Convención Bancaria
Cartagena, Colombia, Centro de Convenciones Cartagena de Indias
- Noviembre 18 y 19
19° Congreso Riesgo Financiero
Cartagena, Colombia, Hotel Hyatt Regency
- Diciembre 1
9° Encuentro Tributario
Bogotá, Colombia, Presencial

f asobancaria.colombia @asobancaria @asobancaria
www.asobancaria.com

Respecto al capital intelectual, en 2020 se invirtieron \$320.000 millones en I+D¹, 31% más que en 2019. Gracias a esto, el 88% de las entidades implementaron espacios para fomentar la innovación y el 93% desarrollaron innovaciones para mejorar sus productos y servicios. A pesar de ello, el número de innovaciones disruptivas e incrementales disminuyó 22% entre 2019 (155) y 2020 (121). Por esta razón, es fundamental que las entidades cuenten con políticas de incentivo por innovación y desarrollo, e implementen mecanismos de *Open Banking*, Inteligencia Artificial y *Blockchain* que apalanquen la eficiencia del sistema.

El crecimiento del capital humano es un imperativo para el sector, por lo que el presupuesto de capacitación a empleados aumentó 43% respecto a 2019 (\$148.859 millones en 2020). Adicionalmente, el salario mínimo en cargos básicos fue 1,34 veces más que el SMMLV en 2020 y se incrementó 9% entre 2020 y 2019.

Si bien el 60% de los empleados del sector son mujeres, el 43% ocupan cargos ejecutivos de primer y segundo nivel² y solo el 18% de los miembros de las Juntas Directivas son mujeres. Por esta razón, es estratégico desarrollar acciones para aumentar la equidad, diversidad e inclusión tanto en la cultura interna como en la oferta de valor de las entidades, considerando todos los niveles de ingreso, grupos étnicos, edades, identidades de género, orientaciones sexuales, personas con discapacidades, migrantes y reinsertados del conflicto armado.

Desde el capital social y relacional se evidencian las mayores brechas del sector bancario. Aunque en 2020 se invirtieron \$209.512 millones en programas de inversión social (155% más que en 2019) y \$43 billones fueron desembolsados para proyectos que generan beneficio social, se evidencian tres grandes desafíos: (i) evaluar el desempeño Ambiental Social y de Gobernanza (ASG) a través de juntas directivas, (ii) fomentar lineamientos de Equidad, Diversidad e Inclusión (EDI) en la cadena de suministro y (iii) realizar la medición de los aportes sociales de los productos financieros.

A partir de la creación del Protocolo Verde entre el sector bancario y el gobierno nacional en 2012, se han evidenciado importantes avances desde el capital natural. Para 2020, 14 de 32 entidades ya habían desarrollado productos y servicios verdes bajo criterios ambientales. Igualmente, a la fecha 12 entidades cuentan con un Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) para la aprobación de financiamiento a sus clientes.

Asimismo, través de las líneas de financiamiento verde o sostenible, en 2020 la colocación de la cartera fue 11% superior al 2019, alcanzando un saldo de cartera de \$11 billones (2,1% del

saldo total de la cartera en 2020). La cartera analizada con criterios ambientales y sociales (SARAS) alcanzó los \$19.3 billones (3% del saldo de cartera), sin embargo, ésta decreció 8% respecto 2019.

Finalmente, los principales desafíos desde el capital natural son establecer objetivos y metas ASG para mejorar el nivel de gestión en mitigación y adaptación al cambio climático, implementando la taxonomía verde emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, para que cada entidad pueda medir sus emisiones financiadas e identifique los flujos de capital movilizados a través de sus líneas de financiamiento e inversiones verdes.

Direccionamiento estratégico, la hoja de ruta de la sostenibilidad desde Asobancaria

Desde Asobancaria se definió el direccionamiento estratégico del sector financiero en materia de sostenibilidad para establecer las prioridades que se abordarán con las entidades. Con este ejercicio se establecieron los objetivos estratégicos y resultados clave, con indicadores para medir los avances. Estos compromisos fueron fijados y socializados de forma conjunta con las entidades financieras a través de los comités responsables, y responden a las principales necesidades en sostenibilidad identificadas a partir del ejercicio de materialidad que se realizó para el Informe de Sostenibilidad.

Gráfico 1: Enfoque de sostenibilidad del Instituto de Resiliencia de la Universidad de Estocolmo



Fuente: Recuperado de: Stockholm Resilience Centre (2016)³.

¹ Investigación, innovación y desarrollo

² Presidentes, vicepresidentes, gerentes o directores

³ Stockholm Resilience Centre (2016). Annual report 2016. Recuperado de: <https://stockholmresilience.org/publications/2016/01/annual-report-2016/>



El direccionamiento estratégico toma como referencia el enfoque del Centro de Resiliencia de Estocolmo (Gráfico 1), que busca abordar la sostenibilidad de una forma holística y sistémica, integrando las dimensiones sociales, económicas y ecológicas de la sostenibilidad. De igual manera, este enfoque se alinea con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), donde cada una de estas dimensiones tiene objetivos vinculantes.

Fueron cuatro los asuntos priorizados dentro del direccionamiento estratégico, los cuales se describen a continuación:

Gobierno corporativo

En este pilar se busca comprometer a la alta gerencia y tomadores de decisiones de las entidades al cumplimiento de los objetivos y compromisos de sostenibilidad que se establezcan como sector, entendiendo que el enfoque de las dimensiones de la sostenibilidad no debe centralizarse en un área/dependencia, sino que en la medida que sea abordado de forma transversal al negocio, se convertirá en un diferenciador y factor de competitividad en el mercado.

El principal compromiso que se propone desde el direccionamiento estratégico es que a 2030 el 100% de las entidades cuenten con un gobierno corporativo transversal, responsable y dedicado a desarrollar estrategias de sostenibilidad acordes a la actividad misional de la entidad y alineada con las agendas nacionales y globales.

Dentro del Informe de Sostenibilidad 2020 se plasman algunas cifras del estado del gobierno corporativo en las entidades financieras. Por ejemplo, el 33% de las entidades cuentan con equipos de sostenibilidad y el 84% cuentan con estrategias o políticas de sostenibilidad propias o adoptadas desde su casa matriz. A pesar de los avances presentados, se mantiene el reto de nivelar las brechas de conocimiento, capacidades e implementación de acciones ASG, principalmente en las entidades más rezagadas que no han contemplado políticas o estrategias de sostenibilidad a lo largo de su cadena de valor.

Inclusión y Educación Financiera

Hay tres limitantes claves identificadas en Colombia que pueden obstaculizar la inclusión al sector financiero: (i) el acceso a la información, (ii) los altos niveles de informalidad en la economía y (iii) la cobertura en cuanto a telecomunicaciones (especialmente internet) en las zonas más apartadas, siendo esta última la de mayor relevancia dado que la digitalización es uno de los pilares de la inclusión.

La banca ha realizado grandes avances en el acceso y uso de productos financieros, pasando de 62% en 2010 (18 millones de personas) a 87,1% en septiembre de 2021 (31 millones de personas), cumpliendo un año antes la meta del 85% establecida para 2022. A pesar de los avances, se mantienen los siguientes retos en materia de inclusión y educación financiera:

- Aumentar los niveles de ahorro formal por la vía de la gestión de instrumentos financieros y una mayor profundización financiera
- Concientizar sobre la importancia del adecuado uso de los recursos y la estructuración de metas a mediano y largo plazo
- Acompañar el proceso de migración para el uso de productos y servicios financieros digitales
- Cerrar brechas en educación financiera entre hombres y mujeres, regiones y grupos étnicos

Acorde con lo anterior, el direccionamiento estratégico en inclusión y educación financiera busca abordar estos retos a través de (i) planes de acción que incidan en la política pública para que la educación financiera sea reconocida como un asunto prioritario desde la educación secundaria, (ii) el desarrollo de contenidos y herramientas junto con aliados pedagógicos y actores del gobierno, buscando establecer modelos de transmisión de información y formación de hábitos efectivos y replicables en el contexto nacional y (iii) la promoción de investigación y mejores prácticas que permita a las entidades financieras avanzar en la consecución de los beneficios que la educación financiera ofrece.

Cambio Climático

Recientemente, el Panel Intergubernamental de Cambio Climático publicó un informe donde se hace un llamado de urgencia para implementar acciones que reduzcan los grandes efectos climáticos que están comprometiendo la existencia de la humanidad (Gráfico 2).

El sector bancario no puede ser ajeno a estos retos. Para contribuir a la lucha contra el cambio climático, desde el direccionamiento estratégico se plantean dos grandes objetivos: (i) medir la huella de carbono de las emisiones directas y financiadas para definir el compromiso del sector financiero que contribuya a la meta del gobierno (cero emisiones netas a 2050) y (ii) movilizar recursos de capital para la financiación de medidas de transición, adaptación y mitigación al cambio climático.

En primer lugar, se busca que el sector guíe su rumbo hacia las cero emisiones directas anuales netas para 2050 (a la fecha 23 de 30 entidades no han definido metas de cero emisiones netas de GEI para 2050); mientras que el segundo objetivo consiste en que a 2025 el 100% de las entidades del sector cuenten con la medición de la huella de carbono para las emisiones financiadas (solo una entidad ha comenzado a medir sus emisiones financiadas para establecer políticas de descarbonización de su cartera). Este es quizá el objetivo más retador para las entidades, dado a que se requiere involucrar a la Junta Directiva en la toma de estas decisiones, conocimientos técnicos, capacidades en los equipos de trabajo y diferentes herramientas que permitan medir por actividad económica el nivel de emisiones generadas, para así

establecer restricciones en ciertos sectores que sean grandes emisores y facilitar procesos de transición.

Gráfico 2: Principales puntos del reporte del IPCC

La temperatura global fue 1.09 ° C más alta en la década entre 2011-2020 que entre 1850-1900

Los últimos cinco años han sido los más calurosos registrados desde 1850

El nivel del mar se ha casi triplicado en comparación con 1901-1971

La influencia humana ha sido el principal impulsor del retroceso global de los glaciares y la disminución del hielo marino del Ártico

Las olas de calor se han vuelto más frecuentes e intensas, mientras que los eventos fríos se han vuelto menos severos

Fuente: Elaboración propia con base en IPCC (2021)⁴.

Por otra parte, un tercer objetivo es motivar a la banca colombiana a financiar el cumplimiento del 40% de las Contribuciones Determinadas a nivel Nacional (NDC, por sus siglas en inglés). Cabe recordar que, a inicios de año Colombia hizo la actualización de sus NDC para el periodo 2020-2030, incorporando tres grandes componentes: mitigación de GEI, adaptación al cambio climático y medios de implementación para el desarrollo de políticas y acciones para el desarrollo bajo en carbono, adaptado y resiliente al clima⁵,

En línea con lo anterior, desde el direccionamiento estratégico también se plantea como objetivo movilizar recursos para el financiamiento climático al 2030, tanto en los componentes de mitigación como de adaptación.

Finalmente, se mantiene el reto de incrementar aceleradamente el saldo de cartera verde en el sector, proyectando \$15,7 billones de pesos para 2021 y buscando establecer a 2025 una cifra de financiamiento verde cada vez más representativa sobre el total de la cartera del sector.

Equidad, Diversidad e Inclusión (EDI)

Uno de los temas priorizados por las entidades financieras es el de Equidad, Diversidad e Inclusión (EDI), que fundamentados en los ODS No. 1, 5 y 10 buscan enfocar los esfuerzos del sector en dos

vías: primero, la cultura interna, que hace referencia a los programas de formación, capacitación y proyectos hacia los colaboradores y al interior de las organizaciones; y, segundo, la oferta de valor, que se enfoca en los productos y servicios ofrecidos por las entidades financieras a lo largo de su cadena de valor.

Para estas dos líneas de trabajo, se han definido los siguientes objetivos:

- Definir políticas, estrategias y acciones de equidad, diversidad e inclusión para fortalecer la cultura interna de las entidades, incluyendo empleados, proveedores y aliados estratégicos, con base en la identificación de sus necesidades.
- Identificar las necesidades de mujeres y grupos poblacionales diversos (étnicos, LGBT+, con discapacidad, migrantes, reinsertados, emprendedores, jóvenes, adulto mayor) para el desarrollo de productos y servicios inclusivos que den solución de acuerdo con sus realidades.

En línea con estos objetivos, desde el gremio se han planteado diferentes metas, como lograr paridad de género en las Juntas Directivas para el 2030, así como lograr la paridad de género en los cargos directivos de las entidades financieras para 2025. Además, que el 100% de las entidades financieras tengan una cultura interna y oferta de valor inclusiva para grupos poblacionales diversos antes del 2025, dado que a la fecha únicamente 16 y 12 entidades, respectivamente, cuentan con este tipo acciones y productos.

Conclusiones y consideraciones finales

El 2020 fue un año de contrastes para el sector financiero. Las prioridades tuvieron que centrarse en atender los desafíos de la pandemia, sin perder de vista los objetivos que cada entidad se planteó a inicios de año. Mientras que la economía del país se contrajo 6,8%, empresas y personas naturales lograron acceder a liquidez a través de la banca con una cartera que registró un crecimiento real del 2,5%, mitigando parcialmente los nefastos efectos económicos generados por la pandemia y creando condiciones de resiliencia para su rebote actual.

Durante este año se hicieron más evidentes los desafíos que tiene el sector financiero. Por ello, Asobancaria adelanta un plan estratégico que aborda los temas de Gobierno Corporativo, Cambio Climático, Inclusión y Educación Financiera, y Equidad, Diversidad e Inclusión, con los que espera apalancar los esfuerzos

⁴ Intergovernmental Panel on Climate Change. (2021). Climate Change 2021 The Physical Science Basis. Recuperado de: https://www.ipcc.ch/report/ar6/wg1/downloads/report/IPCC_AR6_WGI_Full_Report_smaller.pdf

⁵ Gobierno de Colombia (2021). Actualización de la Contribución Determinada a Nivel Nacional de Colombia (NDC). Recuperado de <https://www4.unfccc.int/sites/ndcstaging/PublishedDocuments/Colombia%20First/NDC%20actualizada%20de%20Colombia.pdf>



del país en el cumplimiento de la agenda 2030 y los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Para esto, se busca que las entidades del sector cada vez más entiendan desde su alta gerencia la necesidad de integrar la sostenibilidad de forma transversal al negocio, viéndolo como un factor diferenciador y de competitividad. Por otra parte, las estrategias de cambio climático se centran en la medición de la huella de carbono corporativa y de emisiones financiadas, así como en el establecimiento de compromisos en materia de financiamiento climático para mitigación y adaptación. En materia de Equidad, Diversidad e Inclusión, se fijaron metas en torno a dos objetivos: cultura interna (fortalecer capacidades en las entidades) y oferta de valor (ofrecer productos y servicios inclusivos a poblaciones diversas). Finalmente, con respecto a educación e inclusión financiera, aumentar los niveles de ahorro formal y profundización financiera rural y Mipyme, así como cerrar brechas en educación financiera y promover la investigación y promoción de mejores prácticas son la prioridad en esta materia.

El informe de sostenibilidad del sector bancario, más allá de ser un reporte, se constituye en una herramienta de gestión que permite medir el avance de los asuntos priorizados en la agenda de sostenibilidad del sector y sus aportes al desarrollo del país. Como resultado, el direccionamiento estratégico construido por el gremio es una hoja de ruta en materia de sostenibilidad para el sector, y su implementación apalancará de manera importante el cumplimiento de las metas país, cerrando brechas sociales y económicas, al tiempo que se logra avanzar en la transición hacia una economía más verde.

Colombia

Principales indicadores macroeconómicos

	2019			2020					2021*		
	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	Total
Producto Interno Bruto**											
PIB Nominal (COP Billones)	270,9	287,7	1061,1	258,7	213,5	249,2	281,4	1002,9	269,1	271,6	1109,2
PIB Nominal (USD Billones)	78,3	88,6	324,0	63,4	57,1	63,8	76,5	271,5	71,9	74,0	314,7
PIB Real (COP Billones)	222,7	238,9	882,0	206,4	181,3	204,1	230,3	822,0	208,8	213,1	874,7
PIB Real (% Var. interanual)	3,2	3,2	3,3	0,7	-15,8	-8,5	-3,6	-6,8	1,1	17,6	8,2
Precios											
Inflación (IPC, % Var. interanual)	3,8	3,8	3,8	3,7	2,9	1,9	1,6	1,6	2,0	3,3	4,5
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	3,3	3,4	3,4	3,3	2,0	1,5	1,2	1,0	1,6	2,7	3,2
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3462	3277	3277	4065	3759	3879	3432	3432	3736	3757	3600
Tipo de cambio (Var. % interanual)	16,5	3,6	3,6	28,0	17,3	12,0	4,7	4,7	-8,1	-3,6	4,9
Sector Externo (% del PIB)											
Cuenta corriente	-5,1	-3,7	-4,3	-3,6	-3,0	-2,7	...	-3,4	-4,4	-6,3	-4,9
Cuenta corriente (USD Billones)	-4,2	-3,2	-14,5	-2,6	-1,7	-1,8	-3,2	-9,3	-3,3	-4,6	-15,2
Balanza comercial	-5,0	-3,7	-3,8	-3,9	-4,3	-4,6	...	-3	-5,1	-7,4	-3,6
Exportaciones F.O.B.	12,8	12,9	52,3	11,7	7,8	8,9	...	12,3	14,2	14,9	13,3
Importaciones F.O.B.	16,9	16,1	64,7	14,5	10,2	12,0	...	15,2	19,3	22,3	16,9
Renta de los factores	-3,0	-2,9	-3,1	-2,6	-1,8	-1,7	...	-2,1	-2,6	-2,4	-2,9
Transferencias corrientes	2,7	2,7	1,9	3,3	0,0	3,2	...	3,2	3,2	3,6	3,1
Inversión extranjera directa (pasivo)	3,9	4,0	4,3	4,5	2,3	1,1	3,0	2,8	3,3	2,8	3,4
Sector Público (acumulado, % del PIB)											
Bal. primario del Gobierno Central	1,4	0,4	0,5	0,3	-3,2	-5,9
Bal. del Gobierno Nacional Central	-1,2	-2,5	-2,5	-0,2	-5,8	-7,8	-8,6
Bal. estructural del Gobierno Central	-1,5
Bal. primario del SPNF	2,3	0,5	0,5	0,4	-3,0	-6,7
Bal. del SPNF	-0,5	-2,4	-2,4	0,4	-5,2	-9,4
Indicadores de Deuda (% del PIB)											
Deuda externa bruta	42,0	42,7	42,0	47,4	49,3
Pública	22,6	22,7	22,8	25,3	26,6
Privada	19,5	20,0	19,2	22,1	22,6
Deuda bruta del Gobierno Central	51,9	50,3	50,0	59,6	61,7	61,4	62,9



Colombia

Estados financieros del sistema bancario

	jul-21 (a)	jun-21	jul-20 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
Activo	767.919	754.828	745.004	-0,9%
Disponible	52.425	53.577	57.978	-13,0%
Inversiones y operaciones con derivados	169.251	161.515	156.012	4,3%
Cartera de crédito	520.097	515.621	503.801	-0,7%
Consumo	155.299	153.617	146.348	2,1%
Comercial	274.254	272.598	275.176	-4,1%
Vivienda	77.543	76.540	69.917	6,7%
Microcrédito	13.002	12.866	12.359	1,2%
Provisiones	37.265	37.388	32.726	9,5%
Consumo	12.082	12.259	9.923	17,1%
Comercial	17.525	17.511	16.724	0,8%
Vivienda	2.884	2.868	2.566	8,1%
Microcrédito	1.093	1.134	1.081	-2,8%
Pasivo	671.560	661.206	654.254	-1,3%
Instrumentos financieros a costo amortizado	590.199	583.177	558.119	1,7%
Cuentas de ahorro	264.694	260.140	233.468	9,0%
CDT	142.044	143.541	169.998	-19,6%
Cuentas Corrientes	80.243	80.029	69.105	11,7%
Otros pasivos	9.701	9.235	9.402	-0,8%
Patrimonio	96.359	93.622	90.750	2,1%
Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)	7.135	4.914	3.589	91,2%
Ingresos financieros de cartera	24.049	20.540	27.481	-15,8%
Gastos por intereses	5.478	4.705	9.576	-45,0%
Margen neto de Intereses	19.157	16.406	18.491	-0,4%
Indicadores				Variación (a) - (b)
Indicador de calidad de cartera	4,56	4,60	3,83	0,74
Consumo	5,28	5,42	2,86	2,42
Comercial	4,34	4,30	4,23	0,12
Vivienda	3,46	3,54	3,86	-0,40
Microcrédito	7,31	7,44	6,24	1,06
Cubrimiento	157,0	157,6	169,8	12,79
Consumo	147,5	147,2	237,4	-89,94
Comercial	147,1	149,4	143,8	3,28
Vivienda	107,4	105,8	95,1	12,31
Microcrédito	115,0	118,3	140,1	-25,06
ROA	1,60%	1,31%	0,83%	0,8
ROE	13,03%	10,77%	6,88%	6,2
Solvencia	20,29%	20,29%	15,52%	4,8



Colombia

Principales indicadores de inclusión financiera

	2016	2017	2018	2019				2019	2020				2020
	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total
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	100	100	100	100	100
Municipios con al menos una oficina (%)	73,9	73,9	74,4	74,7	74,6	74,4	74,6	74,6	74,6	74,6
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	99,5	100	98,3	100	100	...	100	100	100	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	87,1	87,8	87,8
Indicador de bancarización (%) EC**	76,40	79,20	80,5	81,3	81,6	82,4	81,6	81,6	86,6
Adultos con: (en millones)													
Cuentas de ahorro EC	23,53	25,16	25,75	25,79	25,99	26,3	26,6	26,6	27,5	27,9	27,9
Cuenta corriente EC	1,72	1,73	1,89	1,95	2,00	2,00	1,97	1,97	1,92	1,9	1,9
Cuentas CAES EC	2,83	2,97	3,02	3,03	3,02	3,03	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	7,14	8,1	8,1
Otros productos de ahorro EC	0,77	0,78	0,81	0,83	0,84	0,80	0,85	0,85	0,84
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	10,59
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	32	32
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	73,0	72,6	72,6
Algún producto activo EC	65,1	66,9	67,2	67,8	68,4	69,2	69,1	65,2	72,4
Cuentas de ahorro activas EC	72,0	71,8	68,3	68,9	70,1	70,2	70,1	70,1	65,4
Cuentas corrientes activas EC	84,5	83,7	85,5	85,8	85,9	85,6	85,6	85,6	82,8
Cuentas CAES activas EC	87,5	89,5	89,7	89,8	89,9	82,2	82,1	82,1	82,1
Cuentas CATS activas EC	96,5	96,5	67,7	58,2	58,3	59,0	58,3	58,3	80,8
Otros pptos. de ahorro activos EC	66,6	62,7	61,2	61,3	61,8	62,0	62,8	62,8	63,8
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	76,7
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	2020				2020	2021
	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1
Créditos de vivienda activos EC	79,3	78,9	77,8	78,2
Créditos comerciales activos EC	85,3	84,7	...	45,5
Acceso										
Productos empresas										
Empresas con: (en miles)										
Al menos un producto EC	751,0	775,2	946,5	938,8	933,8	925,3	922,3	925,2	925,2	...
Cuenta de ahorro EC	500,8	522,7	649,4	649,1	648,5	637,1	637,1	639,8	639,8	...
Cuenta corriente EC	420,9	430,7	502,9	499,7	492,8	491,6	488,7	491,3	491,3	...
Otros productos de ahorro EC	15,24	14,12	13,9	13,8	15,4	16,0	14,9
Crédito comercial EC	242,5	243,6	277,8	285,9	288,3	291,3
Crédito de consumo EC	98,72	102,5	105,8	104,9	103,9	103,4
Tarjeta de crédito EC	79,96	94,35	106,9	113,0	114,1	113,9
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	68,34	68,00	68,06	67,63	66,84	66,84	...
Algún producto activo SF	74,7	73,3	71,6	68,36	68,02	68,04	67,65
Cuentas de ahorro activas EC	49,1	47,2	47,6	45,8	44,8	44,7	44,0
Otros ptdos. de ahorro activos EC	57,5	51,2	49,2	52,0	55,0	55,4	57,2
Cuentas corrientes activas EC	89,1	88,5	89,0	89,7	90,7	91,0	91,1
Microcréditos activos EC	63,2	62,0	57,2	50,3	49,9	49,0
Créditos de consumo activos EC	84,9	85,1	83,9	78,2	77,7	77,4
Tarjetas de crédito activas EC	88,6	89,4	90,2	80,3	80,5	79,8
Créditos comerciales activos EC	91,3	90,8	91,6	77,1	77,3	73,0
Operaciones (semestral)										
Total operaciones (millones)	4.926	5.462	6.332	8.194	-	4,685	-	5,220	9,911	-
No monetarias (Participación)	48,0	50,3	54,2	57,9	-	64,0	-	60,0	61,7	-
Monetarias (Participación)	52,0	49,7	45,8	42,0	-	36,0	-	40,0	38,2	-
No monetarias (Crecimiento anual)	22,22	16,01	25,1	38,3	-	31,0	-	27,4	28,9	-
Monetarias (Crecimiento anual)	6,79	6,14	6,7	18,8	-	1,3	-	17,2	10,0	-
Tarjetas										
Crédito vigentes (millones)	14,93	14,89	15,28	16,05	16,33	15,47	14,48	14,67	14,67	14,53
Débito vigentes (millones)	25,17	27,52	29,57	33,09	34,11	34,51	35,42	36,38	36,38	37,37
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	205,8	201,8	194,4	203,8	176,2	179,3	188,6	207,8	207,8	195,5
Ticket promedio compra débito (\$miles)	138,3	133,4	131,4	126,0	113,6	126,0	123,6	129,3	129,3	120,6