



Discurso de Clausura 55ª Convención Bancaria: Soluciones incluyentes para Colombia

Hernando José Gómez R.

Bogotá, 18 de noviembre de 2021

• Con la llegada de la pandemia, el Gobierno adoptó medidas sin precedentes encaminadas a amortiguar los efectos económicos de la crisis sobre los sectores más vulnerables, así como a contener la propagación del virus en el país a través de medidas como la restricción a la movilidad y el avance en el plan de vacunación.

• Entre las medidas enfocadas en mitigar el impacto económico y social de la pandemia sobresale la creación del Fondo de Mitigación de Emergencias (FOME), el Programa de Apoyo al Empleo Formal (PAEF), el Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD), además de la implementación de los programas de Ingreso Solidario y de devolución de IVA, la financiación de servicios públicos para estratos de bajos ingresos, y las ayudas monetarias a beneficiarios de los programas de Familias en Acción, Jóvenes en Acción y Colombia Mayor.

• El sector financiero jugó un papel fundamental en esta coyuntura y ha estado comprometido en impulsar el proceso de recuperación económica, gracias a su rol contracíclico en el otorgamiento de crédito. Destacamos que, con el apoyo de Fondo Nacional de Garantías (FNG), entre marzo de 2020 y mediados de octubre de 2021 el desembolso de créditos bordeó los \$604 billones.

• La Banca continuará contribuyendo a hacer frente a los retos que enfrenta el país, como la reducción de la pobreza y la desigualdad y el aumento de la productividad y competitividad, a través de herramientas como la profundización financiera, la inclusión y educación financiera y la ciberseguridad. Para avanzar en este propósito será necesario superar los rezagos en formalización de la propiedad rural y de Mipymes, además de mejorar la conectividad a internet en las zonas rurales y rurales dispersas, impulsar el financiamiento verde y aumentar el segmento *Fintech*.

• El sector financiero se encuentra comprometido con afianzar la confianza de los colombianos y con generar espacios de diálogo con los diferentes segmentos poblacionales para establecer propuestas encaminadas a garantizar la provisión de mayores oportunidades para el emprendimiento y el empleo.

• Si bien los retos que quedan por delante son numerosos, el sector financiero reitera su capacidad para transformar la sociedad y mejorar la calidad de vida de los colombianos. Es por ello que, además de su contribución en la construcción de una economía con una mayor estabilidad macroeconómica y empresarial, el sector continuará trabajando con ahínco en responder a las necesidades sociales, ambientales y económicas del país.

22 de noviembre 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



Discurso de Clausura 55ª Convención Bancaria: Soluciones incluyentes para Colombia

Hernando José Gómez R.

Bogotá, 18 de noviembre de 2021

Es para mí un honor dirigirme a ustedes en el marco de la clausura de la quincuagésima quinta edición de nuestra Convención Bancaria, evento que nos permitió reunirnos el pasado 3, 4 y 5 de noviembre en la ciudad de Cartagena para debatir y discutir sobre los retos más apremiantes de la agenda económica y social del país.

Aprovecho esta oportunidad para manifestar que la Banca ha sentido el respaldo del Gobierno en estos años y reconoce la importancia de las iniciativas que ha puesto en marcha para impulsar el proceso de recuperación económica, la mitigación de la pobreza, la inclusión social y el desarrollo del sector financiero.

Desde finales de 2019, cuando Colombia alcanzaba una de las tasas más altas de crecimiento económico de la región y la confianza de los empresarios aumentaba gracias a los estímulos establecidos en la Ley de Crecimiento, muchas cosas han cambiado.

Ante la irrupción de la pandemia, destaco la celeridad con la que el Gobierno tomó decisiones complejas pero necesarias para mitigar la expansión del virus a través de medidas de restricción a la movilidad, el diseño del plan de vacunación, así como para crear en tiempo récord mecanismos de protección social que amortiguaran los efectos económicos sobre los sectores más vulnerables.

Ahora, que el país se encuentra encaminado en un vigoroso proceso de recuperación económica, conviene destacar la labor del Gobierno, así como la gestión de todos los funcionarios del gabinete durante este difícil periodo.

En principio, debo exaltar la rápida creación del Fondo de Mitigación de Emergencias (Fome), la puesta en marcha de exitosos programas como Ingreso Solidario y el mecanismo de devolución de IVA, la financiación de servicios públicos para estratos de bajos ingresos, y el otorgamiento de giros adicionales a beneficiarios de programas como Familias en Acción, Jóvenes en Acción y Colombia Mayor.

Todas estas medidas, como bien lo sabemos, fueron fundamentales para mitigar el aumento de la pobreza.

Políticas como el Programa de Apoyo al Empleo Formal (PAEF), que acertadamente fue ampliado hasta finales de este año, y el Programa de Apoyo para el Pago de la Prima de Servicios (PAP), permitieron que se atenuara el impacto de la crisis económica sobre el mercado laboral y el tejido empresarial.

Desde la banca reaccionamos unidos, como gremio, y trabajamos arduamente junto al Gobierno para implementar medidas que mitigaran los efectos de la crisis sobre las empresas y los hogares.

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

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

f asobancaria.colombia | t @asobancaria | in @asobancaria
www.asobancaria.com



El otorgamiento de periodos de gracia y la implementación del Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD), gracias a la oportuna normativa diseñada por la Superintendencia Financiera, la sensible reducción de tasas de interés, y la disposición de los canales transaccionales bancarios para dispersar los giros de los programas sociales, dieron cuenta de ello.

Igualmente, el continuo desembolso de crédito, que entre marzo de 2020 y mediados de octubre de 2021 bordeó los \$604 billones, con el apoyo de la extraordinaria actividad del FNG, evidencia que, sin desmedro de la estabilidad financiera, el sector se encuentra comprometido con su rol misional y con el impulso al proceso de recuperación económica.

De hecho, como bien lo mencionó el Gerente General del Banco de la República, en esta ocasión el sector financiero fue parte de la solución y no del problema, gracias a su rol contracíclico en el otorgamiento de crédito.

Ahora, más allá del enorme esfuerzo que el Gobierno, los entes territoriales, la Banca y el sector privado realizaron en el marco de la pandemia del Covid-19, sabemos que lo sucedido en el último año nos deja enormes retos como acelerar la reducción de la pobreza y la generación de mayor equidad, generar más y mejor empleo formal, consolidar la sostenibilidad fiscal y aumentar la productividad y la competitividad.

En la banca creemos que la reciente aprobación de Ley de Inversión Social, fruto del consenso y el compromiso asumido por la empresa privada, contribuirá de manera significativa a hacerle frente a muchos de estos desafíos pues, al mantener parte del gasto social destinado a los más vulnerables en la pandemia y fortalecer la educación en el país, incidirá en la reducción de las brechas sociales en el corto y largo plazo.

Asimismo, al disponer que la carga tributaria a las empresas será inferior a la observada en 2018 y preservar los descuentos sobre el impuesto de renta asociados al pago de IVA en la adquisición de activos fijos y el 50% del pago del ICA, la reforma mantendrá el dinamismo de la inversión.

Desde Asobancaria consideramos que medidas como el aumento del umbral de ingresos para acceder al régimen Simple y los subsidios a la contratación de jóvenes, mujeres y trabajadores que devenguen hasta tres salarios mínimos, son políticas bien encaminadas hacia una mayor formalización empresarial y laboral.

En la banca sabemos que el anhelo de los empresarios, de la academia y de los jóvenes colombianos va mucho más allá de alcanzar un crecimiento productivo robusto, unas finanzas públicas sostenibles y una economía competitiva, como se concluyó en uno de los conversatorios llevado a cabo en nuestra Convención, titulado "La Colombia del Futuro".

En esa Colombia más incluyente que nos imaginamos para el futuro surgen también, desde luego, metas relacionadas con gozar de una mayor calidad y acceso en la prestación de servicios de salud y educación, más oportunidades de emprendimiento y empleo y políticas públicas diferenciadas por regiones, género y grupos etarios, entre otros.

Este anhelo incluye la necesidad de fortalecer la confianza en las instituciones, en la economía y en el futuro, pero, asimismo, hace hincapié en que esta labor no es responsabilidad exclusiva del Estado, sino que también está en manos del empresariado y de la sociedad civil.

Desde el sector financiero nos hemos propuesto la tarea de transmitir esa confianza al país, así como de generar mayores espacios de diálogo con la ciudadanía y de mejorar las estrategias para escuchar y servir a los jóvenes, a los excluidos, a nuestros clientes, y comunicarles a los colombianos nuestras propuestas.

Asimismo, sabemos que el país espera que el empresariado colombiano adopte un rol protagónico en términos de inversión, promoción del desarrollo rural, desarrollo de las Mipymes, facilitación del emprendimiento, implementación de iniciativas sociales y ambientales, y formalización de la economía.

La Banca está comprometida en el cumplimiento de estos propósitos. Por eso seguiremos desempeñando nuestro rol con ahínco, haciendo frente a los retos que enfrenta el país y sus ciudadanos y que tienen que ver directamente con frentes propios de nuestra misión como la profundización financiera, la inclusión y educación financiera, la ciberseguridad, y el servicio al cliente.

Debo resaltar que en los últimos años el indicador de profundización financiera ha aumentado de manera sustancial, pues mientras que en 2010 la cartera representaba el 32% del PIB, actualmente bordea el 51%.

Para avanzar en este frente, debemos prestar especial atención a segmentos que exhiben mayores rezagos como el rural, el de las Mipymes y el hipotecario, así como explotar el potencial que tiene el financiamiento verde.

Por ejemplo, en lo rural, la profundización financiera ha mostrado un ostensible crecimiento en la última década: pasó de ubicarse en 23% en 2010 a bordear el 43% a finales de 2020. Sin embargo, reconocemos que existen obstáculos transversales que limitan el acceso a la financiación en la ruralidad como la deficiente provisión de energía eléctrica y cobertura de internet, la insuficiente cantidad de corresponsales bancarios y cajeros automáticos en algunos municipios, la alta informalidad y el bajo nivel educativo, así como la imposibilidad para hacer los estudios crediticios y el trámite de documentos en algunos de los territorios.



Para atender estos retos, será necesario que el país siga avanzando en materia de formalización de la propiedad rural y robustezca la conectividad a internet en las zonas rurales y rurales dispersas.

También, en la ruralidad se requerirá aumentar los niveles de educación financiera, en especial de la población vulnerable, que muestra poco conocimiento frente a la oferta de productos y servicios financieros, además de limitadas habilidades de ahorro e inversión.

Fruto del trabajo entre la Asociación Bancaria, Fasecilla y el Ministerio de Educación, llevó a que se creara el programa Nueva Pangea, el cual busca promover la educación financiera en estudiantes de grados 10° y 11° en los colegios del país, y que, en su fase piloto, adelantada por Asobancaria, obtuvo un 90% de satisfacción entre los alumnos. Nos queda el enorme reto de implementar este programa en todos los colegios del país, para lo cual es fundamental el liderazgo del Ministerio de Educación Nacional.

Así como en la ruralidad existen retos considerables para mejorar los niveles de profundización, en el segmento Mipyme también existe un importante margen de mejora. Uno de los obstáculos que enfrentan estas empresas es la falta de apalancamiento financiero, como bien lo demuestra el hecho de que, durante el segundo semestre de 2020, en promedio, solo el 30% de las Mipymes solicitó un crédito en el sistema financiero, esto pese a que las tasas de aprobación de las solicitudes oscilaron entre el 75% y el 91% para el mismo periodo, según la Gran Encuesta Pyme de ANIF.

Este fenómeno se ve asociado con elevados niveles de informalidad empresarial, lo que dificulta el rastreo estadístico de las empresas, bajos niveles de apropiación tecnológica por parte de los empresarios, una baja educación financiera que los lleva a implementar modelos de negocio defectuosos, y la imposibilidad de ofrecer colaterales que sean garantías idóneas y admisibles para mitigar el riesgo crediticio.

Para solventar estos problemas, el sector seguirá trabajando para materializar las iniciativas establecidas en el CONPES 4005 de Inclusión y Educación Económica y Financiera, entre las cuales quiero destacar: la implementación y fortalecimiento del modelo de corresponsalía digital, para fomentar el acceso a productos de depósito de bajo monto, la construcción de modelos de *scoring* para población vulnerable, jóvenes y Mipymes, con base en información alternativa; la promoción del financiamiento a través del *leasing* y el *factoring*, y la identificación de las barreras institucionales y financieras para el uso del redescuento por los intermediarios del microcrédito.

Nuestro arduo trabajo por avanzar a mayor ritmo en términos de financiamiento rural y de Mipymes, va también de la mano con el de incrementar la profundización de la cartera hipotecaria.

Los niveles de profundización de esta cartera pasaron de 4,4% a 9,2% entre 2010 y 2020, con un crecimiento real promedio cercano a 10%. A ese buen desempeño se suma el ostensible incremento del saldo en cartera destinado al segmento de interés social, que en el último cuatrienio pasó de \$16 billones a cerca de \$24.5 billones.

Esta dinámica, que ha contribuido tanto al crecimiento económico como a la construcción de una sociedad más equitativa y justa, fue impulsada por el trabajo conjunto de los gobiernos de turno y las entidades bancarias en aras de implementar políticas de otorgamiento de subsidios de crédito como el FRECH, y Mi casa Ya.

Estos programas han sido y resultan fundamentales para el impulso de la construcción de vivienda y la reactivación económica, máxime cuando del total de desembolsos VIS de 2020, el 75% utilizó alguno de los dos programas. No obstante, ante la demanda creciente de cupos y las presiones presupuestales, resulta prioritaria la búsqueda de medios que garanticen su sostenimiento en el largo plazo.

De manera paralela a la implementación de medidas para superar los rezagos en profundización en los segmentos mencionados, debemos impulsar el financiamiento verde y aprovechar las oportunidades que genera y contribuir al logro del carbono neutralidad del sector y de las metas del país.

Para ello, la construcción de la Taxonomía Verde de Colombia, en cabeza de la Superintendencia Financiera, resulta de gran ayuda, pues estos lineamientos favorecen la movilización de flujos de capitales, ayudan a la elegibilidad de proyectos con beneficios ambientales, previenen el llamado *greenwashing*, y favorecen el crecimiento sostenible del mercado y la cartera verde

La mejoría observada en cuanto a profundización financiera también ha estado asociada a los pasos que hemos dado para aumentar los niveles de inclusión financiera y transformación digital.

Con la irrupción de la pandemia vimos un cambio acelerado de las preferencias y expectativas de los consumidores, quienes ya se venían adaptando a la era digital en los años previos, en especial los más jóvenes. La banca no fue inferior al desafío y dio en pocas semanas un salto en digitalización que, pensábamos, costaría más de 5 años.

La Banca aumentó la oferta de productos y servicios, entre los que se destacan los depósitos de bajo monto, instrumentos de fácil uso



y apertura, cuyo número pasó de 4,8 millones en 2018 a 13,3 millones en 2020, las cuentas de ahorro de trámite simplificado, que para el mismo periodo pasaron de 2,2 millones a 10,1 millones, las billeteras electrónicas, que ya contabilizan más de quince en el mercado, la masificación de tecnologías que facilitan los pagos electrónicos como los códigos QR y los pagos sin contacto y el crédito digital.

Como resultado, hemos observado un cambio considerable en los montos que se manejan a través de canales digitales: mientras que a finales de 2016 contabilizaban cerca de un 32%, a cierre de 2020 la participación bordeó el 54%.

Esta apropiación de los canales digitales ha contribuido a mejorar los indicadores de acceso y uso de productos del sector financiero. El indicador de acceso pasó del 62% en 2010 a 89,4% al cierre de 2021, superando la meta del Plan Nacional de Desarrollo (PND), con cerca de 32 millones de adultos de un total de 36 millones pudiendo acceder a un producto financiero.

A pesar de los avances, tenemos claro que todavía existe un margen de mejora importante en cuanto a la inclusión financiera y la reducción de las brechas urbano-rural, de grupos etarios y género.

Por ello, tenemos la plena seguridad de que las acciones que emprendamos para incrementar la inclusión financiera serán determinantes no solo para mejorar el bienestar de la población, sino también para tener una mayor sintonía con ella.

Las entidades bancarias entienden que, a la par de estas acciones, se deben hacer mayores inversiones en innovación, pues estas redundan en una mayor apropiación de los servicios que ofrecen a sus clientes.

Al respecto, quiero destacar que durante el 2020 el 93% de las entidades Bancarias desarrollaron innovaciones, tanto incrementales como disruptivas, enfocadas a mejorar sus productos de crédito, ahorro, inversión y medios de pago.

Somos conscientes que la innovación en los medios de pago electrónico y servicios bancarios aumentará con la entrada de nuevos jugadores al mercado en el segmento *Fintech*.

Con la oferta de servicios financieros que promueven nuevos modelos de negocio, así como con propuestas de valor personalizadas, flexibles y ágiles, esperamos que los niveles de competencia aumenten y los costos se reduzcan, en beneficio de los consumidores financieros. No obstante, solicitamos se evite el arbitraje regulatorio para que a iguales servicios los diversos tipos de entidades deban cumplir con los mismos requisitos.

A la vez que la innovación que realizan las entidades bancarias se acelera, infortunadamente también lo hace el cibercrimen, hecho que debe mantenernos alerta, pues puede comprometer la confianza de nuestros clientes.

Debo señalar que hoy tan solo \$5 de cada \$100.000 transados en el sistema se ven asociados a delitos cibernéticos, lo que refleja la capacidad que tienen las entidades financieras para enfrentarlos. Sin embargo, somos conscientes de la constante amenaza que suponen las acciones de los cibercriminales, más cuando observamos que entre 2019 y 2020 las denuncias por delitos informáticos aumentaron en un 70%.

Ante el potencial crecimiento de estos delitos, la Banca ha venido aumentando la inversión en ciberseguridad de manera significativa, a tal punto que entre 2018 y 2020 esta pasó de \$88.000 millones a \$315.000 millones.

Además de preservar la seguridad de nuestros canales, debemos atender los retos relacionados con la atención al cliente, como reducir los tiempos de respuesta a los requerimientos de los usuarios y aumentar la acidez de las mediciones de satisfacción, pues solo así podremos trascender a la resolución de quejas y ofrecer una experiencia amable y eficiente.

Como se puede observar, son muchos los retos que la Banca debe atender, pero quiero reiterarle al país que trabajaremos junto al gobierno en la construcción de una economía con estabilidad macroeconómica y empresarial, que incorpore en su modelo de crecimiento soluciones concretas que permitan mayor inclusión y reducir las brechas sociales, promover el desarrollo regional, mitigar el cambio climático y apoyar a los segmentos poblacionales que más lo necesitan. La banca tiene un propósito claro y conciso: consolidarse como el mejor aliado de los ciudadanos y las empresas en el desarrollo de sus proyectos.

No podría terminar sin destacar el legado y la trayectoria de un hombre que ha impulsado a las entidades financieras a enamorarse de ese propósito y a ser cada día mejores, que a través de su liderazgo ha hecho de la innovación, la inclusión y la competitividad los valores fundamentales de nuestro sector. Se trata de Efraín Forero, quien después de 31 años deja la presidencia del Banco Davivienda.

Gracias a su labor, Davivienda se ha convertido en un líder del mercado y un referente de gestión en lo social, siendo uno de los principales motores de la inclusión y la educación financiera.

Su legado permanecerá en la banca y estamos seguros de que entre todos sabremos refrendar sus lecciones, haciendo que la banca sea un motor de desarrollo incluyente, un generador de oportunidades y un verdadero ejemplo de sostenibilidad.



Aprovecho también para exaltar la labor y compromiso sostenido de los congresistas en pro del desarrollo del país, quienes han sido protagonistas de las reformas que han contribuido a fortalecer nuestra economía y nuestro sector. Estamos seguros de que seguirán acompañando las reformas que hoy resultan imperativas para materializar nuestros grandes anhelos en materia económica y social.

Estamos convencidos de la capacidad que tiene la Banca para transformar la sociedad y mejorar la calidad de vida de los colombianos, y creemos que el trabajo mancomunado entre las entidades bancarias, sus clientes, el congreso de la república, la sociedad civil y el gobierno permitirá que el sector se consolide como el más competitivo y el aliado fundamental para responder a las necesidades sociales, ambientales y económicas del país.



Colombia

Principales indicadores macroeconómicos

	2019			2020					2021*			
	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	Total
Producto Interno Bruto**												
PIB Nominal (COP Billones)	270,9	287,7	1061,1	258,7	213,4	249,2	281,5	1002,9	268,7	271,8	308,5	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	80,2	314,7
PIB Real (COP Billones)	222,7	238,9	882,0	206,4	181,2	204,5	230,3	822,0	208,4	213,1	230,9	882,9
PIB Real (% Var. interanual)	3,2	3,3	3,3	0,6	-15,8	-8,4	-3,6	-6,8	1,0	17,6	13,2	10,3
Precios												
Inflación (IPC, % Var. interanual)	3,8	3,8	3,8	3,8	2,2	1,9	1,6	1,6	1,5	3,6	4,5	4,7
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	3,3	3,4	3,4	3,3	1,4	1,5	1,0	1,0	1,0	2,7	3,0	3,2
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3462	3277	3277	4065	3759	3879	3432	3432	3736	3757	3834	3834
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	11,7	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	-13,8	-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)	2,2	3,5	3,4	3,2	3,0	-0,1	...	3,0	-2,1	-1,5	...	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	51,7
Pública	22,6	22,7	22,8	25,3	26,6	30,2
Privada	19,5	20,0	19,2	22,1	22,6	21,5
Deuda bruta del Gobierno Central	51,9	50,3	50,0	59,6	61,7	61,4	...	72,6	...	72,6



Colombia

Estados financieros del sistema bancario

	ago-21 (a)	jul-21	ago-20 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
Activo	769,565	767,919	739,708	-0.4%
Disponible	52,230	52,425	59,689	-16.2%
Inversiones y operaciones con derivados	166,562	169,251	153,117	4.2%
Cartera de crédito	525,178	520,097	502,017	0.2%
Consumo	157,618	155,299	146,035	3.3%
Comercial	275,773	274,254	273,410	-3.4%
Vivienda	78,573	77,543	70,206	7.2%
Microcrédito	13,214	13,002	12,366	2.3%
Provisiones	37,287	37,265	33,809	5.6%
Consumo	12,048	12,082	9,994	15.4%
Comercial	17,623	17,525	16,741	0.8%
Vivienda	2,900	2,884	2,586	7.4%
Microcrédito	1,050	1,093	1,107	-9.1%
Pasivo	671,784	671,560	648,907	-0.9%
Instrumentos financieros a costo amortizado	591,890	590,199	556,054	1.9%
Cuentas de ahorro	263,717	264,694	231,680	9.0%
CDT	142,465	142,044	167,997	-18.8%
Cuentas Corrientes	81,435	80,243	69,454	12.3%
Otros pasivos	9,683	9,701	9,727	-4.7%
Patrimonio	97,781	96,359	90,801	3.1%
Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)	8,186	7,135	3,510	123.3%
Ingresos financieros de cartera	27,584	24,049	31,192	-15.3%
Gastos por intereses	6,251	5,478	10,740	-44.3%
Margen neto de Intereses	21,871	19,157	21,057	-0.6%
Indicadores				Variación (a) - (b)
Indicador de calidad de cartera	4.45	4.56	4.35	0.10
Consumo	5.12	5.28	3.91	1.21
Comercial	4.27	4.34	4.59	-0.33
Vivienda	3.36	3.46	3.76	-0.40
Microcrédito	6.82	7.31	7.36	-0.54
Cubrimiento	159.5	157.0	154.9	-4.59
Consumo	149.3	147.5	174.9	-25.57
Comercial	149.7	147.1	133.3	16.45
Vivienda	109.9	107.4	97.9	11.94
Microcrédito	116.5	115.0	121.6	-5.11
ROA	1.60%	1.60%	0.71%	0.9
ROE	12.82%	13.03%	5.85%	7.0
Solvencia	20.40%	20.29%	15.92%	4.5



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 pdtos. 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 ptds. 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