

## Discurso de Clausura 56ª Convención Bancaria: Construyendo oportunidades para todos

**Hernando José Gómez,**  
**Presidente de Asobancaria**  
**Cartagena de Indias, 19 de agosto de 2022**

- Durante la clausura de la 56 Convención Bancaria, el presidente de Asobancaria, Hernando José Gómez, presentó las transformaciones más importantes que ha tenido la banca, habló de los compromisos que tiene el sector con el país e hizo un llamado al gobierno del presidente Gustavo Petro para trabajar en la reducción de brechas sociales y en la generación de oportunidades para los colombianos.
- En la primera parte del discurso, el presidente de Asobancaria destacó las principales transformaciones que ha venido afrontando la banca, como la constante innovación de las entidades, las mejoras en seguridad, el mayor acceso a la vivienda o la contribución del sector a la sostenibilidad. Además, destacó la solidez que ha mantenido el sistema, aun en momentos como la crisis financiera internacional de 2008, la caída de los precios del petróleo de 2014 o la pandemia del covid-19.
- Posteriormente, Gómez recalcó los grandes compromisos que tiene la banca con el país, contenidos en “Los caminos hacia un futuro compartido”, y que se recogen en tener el mismo acceso y profundización financiera en todos los territorios; seguir aportando a la financiación de proyectos sostenibles; trabajar para seguir impulsando la digitalización del sistema; profundizar la creación de productos y servicios para todas las poblaciones colombianas en su inmensa diversidad, y apoyar la generación de oportunidades para todos los colombianos, sobre todo para poblaciones históricamente subatendidas por el sector.
- Finalmente, el presidente de Asobancaria hizo un llamado al Gobierno y a las entidades financieras a trabajar juntos en propósitos clave como lograr que el crédito y el ahorro pueda llegar a más personas y empresas; para mejorar la productividad y generar valor en todos los sectores; y para seguir otorgando vivienda digna. También, el presidente de Asobancaria pidió aunar esfuerzos para acelerar la implementación de los programas de educación financiera en todo el territorio nacional; y lograr que “los servicios financieros se vuelvan más transversales y contribuyan a la paz social que anhela Colombia.

22 de agosto de 2022

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](mailto:bancayeconomia@asobancaria.com)

## Discurso de Clausura 56ª Convención Bancaria: Construyendo oportunidades para todos

**Hernando José Gómez,**  
**Presidente de Asobancaria**  
**Cartagena de Indias, 19 de agosto de 2022**

Inicio estas palabras agradeciéndole, Señor presidente, por participar en esta convención que para nosotros, en Asobancaria, significa un hito de gran importancia en la historia del gremio.

A nuestros agremiados, las entidades financieras, a los expertos que hicieron parte de las discusiones que tuvimos, a los empresarios, a los congresistas, a los funcionarios del Gobierno, a los medios de comunicación y demás asistentes, gracias.

Hoy quiero hablarles de tres frentes que marcan nuestra razón de ser como sector. Les voy a hablar de lo que somos, de la identidad que construimos y seguiremos construyendo entre las 37 entidades que componen a Asobancaria. Un propósito que se nutre y evoluciona gracias a un diálogo fluido con la sociedad en su diversidad, con las distintas visiones de país y, por supuesto, con nuestros usuarios.

Primero, hablaré sobre la columna vertebral del negocio bancario: la transformación. Quiero contarles sobre la evolución permanente que han experimentado los bancos buscando acercarse cada vez más a los colombianos.

El segundo frente es nuestro propósito, nuestro compromiso con el país, que se resume en los caminos que hemos construido hacia un futuro compartido, en el que el desarrollo económico es el motor de una sociedad sostenible, con mayor bienestar y cohesión.

Y el tercero es nuestra disposición al diálogo y la cooperación con el gobierno y la sociedad. Queremos que nuestro trabajo como gremio nos permita ser un articulador para responder a los anhelos de cambio que tienen los colombianos.

Ese ha sido el mensaje central de esta Convención: trabajemos juntos

Editor

Germán Montoya  
Director Económico

### Programación Calendario Eventos 2022

¡Un año recargado de temáticas clave para impulsar nuestra economía!

#### 56ª Convención Bancaria

Agosto 17, 18 y 19  
Centro de Convenciones  
Cartagena de Indias  
Cartagena

#### 20º Congreso Derecho Financiero

Septiembre 22 y 23  
Hyatt Regency Cartagena  
Cartagena

#### 33º Simposio de Mercado de Capitales

Octubre 7  
JW Marriott  
Bogotá

#### 15º Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad

Octubre 27 y 28  
Centro de Convenciones  
Hilton Garden Inn  
Barranquilla

#### 20º Congreso de Riesgo Financiero

Noviembre 17 y 18  
Hyatt Regency Cartagena  
Cartagena

#### 10º Encuentro Tributario

Diciembre 1  
JW Marriott Bogotá

#### Patrocinios:

Sonia Elias  
selias@asobancaria.com  
+57 320 859 72 85

#### Inscripciones:

Call Center  
eventos@asobancaria.com  
Cel +57 321 456 81 11

Aso  
Ban  
Caria

Asociación  
Bancaria de los  
Colombianos

C&E  
Capacitaciones  
y Eventos

## 1. Transformación de la Banca

Los desafíos que afronta la humanidad y la sociedad colombiana suponen rupturas de paradigmas y la adaptación de la banca a nuevas visiones del mundo.

La disrupción tecnológica y las nuevas tendencias y exigencias de los clientes sobre los productos y servicios que ofrecemos han propiciado un cambio continuo hacia un sector cada vez más eficiente, cercano y competitivo.

Los colombianos hoy contamos con una Banca sólida, innovadora, segura y comprometida, que contribuye al cumplimiento de sus sueños y el crecimiento de la economía con una visión amplia de sostenibilidad.

Tras la crisis de finales de los años noventa, la banca ha sido protagonista de la creación y gestión de un eficiente Sistema de Administración de Riesgos.

Las entidades financieras hemos podido preservar la confianza de los colombianos, aun en los periodos más críticos de incertidumbre económica, como la crisis financiera internacional de 2008, el desplome del precio del petróleo en 2014 y la pandemia del COVID-19.

Gracias a esa confianza tenemos un sistema sólido que impulsa el sano crecimiento del crédito para las empresas y las familias colombianas.

De hecho, en los últimos 2 años desembolsamos 860 billones de pesos en créditos para familias y empresas y, en la última década, aumentamos en 16 puntos el indicador de profundización financiera como porcentaje del PIB.

Presidente, la solidez del sistema financiero y la confianza de nuestros usuarios nos permite contribuir de forma decisiva a que la economía colombiana sea una de las de mejor desempeño en América Latina.

Más allá de garantizar su solidez, la banca ha venido innovando para ser verdaderamente omnicanal y migrar progresivamente de entornos físicos a entornos digitales. Desde 2018, las entidades financieras han invertido alrededor de 1 billón de pesos en innovación, dando paso a más de 470 innovaciones incrementales y disruptivas.

Estos avances en innovación y los programas de transferencias monetarias de los gobiernos han resultado en el diseño de mejores productos y servicios financieros, permitiendo que el acceso al sector pasara del 62% de adultos en 2010 al 90.5% en 2021. Hoy en día contamos con 33 millones y medio de adultos en el país con, al menos, un producto financiero.

Cuando hablamos de transformación también hablamos de seguridad. Con los servicios de biometría dactilar hemos reducido en 98% los fraudes por suplantación en oficinas. A pesar de que han surgido nuevas modalidades como el *phishing* y el *smishing*, hoy, solo 5 pesos de cada \$100.000 transados en el sistema son afectados por delitos cibernéticos. Por supuesto, queremos reducirlo aún más con la ayuda de las autoridades y de los usuarios.

También nos hemos transformado para ser cada vez más empáticos y alinearnos con los intereses y expectativas de la sociedad. En las últimas décadas, trascendimos el concepto de la Responsabilidad Social Empresarial y transformamos nuestro ADN corporativo y el núcleo del negocio bancario.

La banca ha sido un actor protagónico en la reducción de las brechas sociales que padecemos y contribuye decisivamente a un planeta más sostenible, que sea el hogar de las generaciones futuras.

Este cambio permanente y consciente en materia de sostenibilidad está llevando, por ejemplo, a la descarbonización progresiva de nuestra cartera y a tener entidades financieras colombianas reconocidas a nivel global como líderes en el índice de sostenibilidad Dow Jones.

Nuestra transformación también nos ha llevado a ser facilitadores de sueños para las familias colombianas. Mientras en 2010 se vendían cerca de 70.000 viviendas de las cuales la mitad eran VIS, hoy bordeamos las 240.000 donde más del 70% son VIS.

Gracias al trabajo conjunto del sector público, del sector constructor y la Banca, logramos una reducción del déficit habitacional histórica.

Hoy, la mayoría de los colombianos que compran una vivienda lo hacen con el respaldo de la banca.

## 2. Los caminos de la Banca hacia un futuro compartido

Presidente Petro, atendemos su llamado al diálogo para que la paz social que necesita Colombia sea posible. Usted lo dijo, necesitamos dialogar y dialogar mucho para buscar los caminos comunes que nos lleven a un futuro inefable, lleno de esperanza para todos.

La evolución permanente que hemos vivido como sector nos ha permitido ser, cada vez más, un actor determinante en el desarrollo económico y social del país.

La banca es habilitadora y artífice de muchos de los avances en calidad de vida e inversión que ha vivido Colombia durante las últimas décadas. Sin embargo, sabemos que no es suficiente.

Presidente. En la banca entendemos nuestro rol como un motor fundamental del futuro de Colombia y estamos listos para aportar a

la conversación que convoca. De hecho, hemos construido cinco caminos hacia un futuro compartido que le proponemos a los colombianos y que los invitamos a recorrer.

El año pasado, en medio de la crisis social que atravesaba el país, nos preguntamos cuál era el rol del sector privado y, particularmente de la banca, en la solución a las demandas de los colombianos. Para entenderlo, escuchamos a jóvenes, a usuarios del sector, a empresarios de todos los tamaños y a muchas comunidades de todo el territorio nacional.

Este diálogo nos dio luces sobre las acciones que debíamos profundizar y las tareas que podíamos asumir para responder a las expectativas de los colombianos sobre el sector financiero.

Hoy, los colombianos somos más conscientes de que las brechas sociales y la disparidad en el acceso a oportunidades han llevado a que algunos sectores sociales duden de la posibilidad de crear un futuro compartido.

Pero en la banca somos optimistas. Nosotros sí creemos que es posible un futuro en el que quepamos todos los colombianos y en el que nos podamos unir en torno a propósitos comunes.

El primero de los caminos hacia ese futuro compartido es *El camino de los territorios*. Hoy tenemos presencia en los 1103 municipios del país a través de oficinas y corresponsales bancarios. Sin embargo, nuestro propósito es lograr que en todos los municipios tengamos los mismos niveles de inclusión y profundización financiera que ya alcanzamos en las ciudades capitales.

Llevar a la Banca a todos los rincones del país supone aumentar el financiamiento de los pequeños productores del campo a través de esquemas como la definición de garantías específicas para el sector y la masificación de seguros.

Es imprescindible aumentar también el acceso de la población rural al sistema financiero por medio de la corresponsalía móvil digital y nuestras aplicaciones móviles. Para lograrlo, sabemos que hay que impulsar, además, programas de Educación Financiera específicos para nuestros campesinos.

El desarrollo económico de los territorios debe ocurrir con criterios de sostenibilidad ambiental. Como país, necesitamos consolidar las estrategias que promuevan el crecimiento y a la vez mitiguen el impacto del consumo y la producción en la biodiversidad y en la crisis climática actual.

En este propósito, la banca se ha enfocado en construir *El camino verde* que está lleno de nuevas oportunidades de emprendimiento y generación de ingresos, en particular, para las zonas más apartadas de Colombia.

Estamos convencidos, al igual que usted Presidente Petro, de que tenemos y podemos encontrar un modelo de crecimiento que sea sostenible económica, social y ambientalmente. La banca es consciente de que su actividad es esencial para hacerlo posible.

A la fecha, la Banca ha desembolsado cerca de 13.3 billones de pesos para financiar proyectos sostenibles, y tenemos como meta triplicar ese valor para el 2025, alcanzando los 40 billones de pesos desembolsados en cartera verde que nos ayuden a ser la potencia biodiversa que podemos ser.

Seguiremos apoyando la financiación de la transición energética e incorporaremos criterios técnicos para medir y mitigar los impactos ambientales de las actividades que financiamos. Todo esto en el marco de nuestro Protocolo Verde, que cumple ya una década de existencia.

Presidente, nuestro compromiso no es efímero, es permanente: La banca está jugada con el planeta. Para el 2025 la banca alcanzará la carbono neutralidad en sus emisiones directas.

La mayor apropiación y uso de los servicios financieros también requiere de una mayor digitalización de nuestra oferta. La digitalización trae consigo menores costos para nuestros clientes y mayor accesibilidad en todo el territorio.

Es así como llegamos al tercero de nuestros caminos, *El camino digital*, fundamental para acelerar la inclusión financiera del sector rural y la implementación de una sociedad de datos abiertos, o como llamamos en inglés, *open finance*.

Hoy, más del 72% de las transacciones bancarias son electrónicas. Gracias a la innovación y a los esfuerzos del Estado y la banca, hemos conseguido la masificación de los productos de ahorro y de herramientas como las billeteras virtuales, que son un vehículo esencial para la dispersión de subsidios y ayudas monetarias a los más vulnerables.

El cuarto de nuestros caminos es el compromiso de trabajar para llegar a toda la población, conectando con la diversidad colombiana en todas sus formas, ya sea étnica, de género, física, de orientación sexual o cultural. Se trata de *El camino de la diversidad*, fuente de una de nuestras principales fortalezas como sociedad.

Asobancaria y sus entidades agremiadas crearon el Comité de Diversidad, Equidad e Inclusión con el propósito de facilitar el acceso universal a los servicios y productos financieros, y trabajar en la construcción de estrategias que respondan a las realidades y necesidades de todos los grupos poblacionales.

Todas estas iniciativas buscan complementar las acciones que permitirán construir *un camino de las oportunidades* para todos, haciendo énfasis en grupos poblacionales como mujeres, campesinos, jóvenes y población LGTBIQ+ y comunidades étnicas,

que deberán contar con un mayor acceso al crédito y a los servicios financieros.

Como usted lo dijo, señor presidente, tenemos que lograr que la igualdad de género sea posible. Para hacerlo, hemos trabajado junto al Gobierno Nacional para diseñar más productos y servicios financieros que respondan a las necesidades de las mujeres. Un ejemplo de ello son los productos de garantías recientemente anunciados por el Fondo Nacional de Garantías que reconocen el buen comportamiento de pago de las mujeres.

Frente a nuestros jóvenes, además de pensar en incluirlos por medio de productos novedosos y digitales, queremos ayudar a resolver problemas transversales como el bajo grado de calificación laboral y la pertinencia de la educación frente a lo requerido en el sector productivo. Entendemos que muchos jóvenes necesitan del crédito para acceder a la educación y a sus sueños de emprendimiento.

Y, por último, sabemos que las Mipymes, que representan el 99,7% de las empresas del país y generan cerca del 78% de los empleos en Colombia, hoy necesitan más facilidades para acceder al crédito formal. Allí será fundamental el fortalecimiento de nuestras alianzas con entidades como el Fondo Nacional de Garantías y la banca de desarrollo.

El sector financiero, donde debemos destacar la Banca de microcrédito y algunos multibancos, han mostrado el camino para avanzar en este frente. Queremos trabajar con el Gobierno nacional en explorar nuevos modelos que nos permitan profundizar el crédito de manera sostenible en esos sectores.

Estas acciones, que derivan en oportunidades para todos los colombianos, son posibles si seguimos aprovechando las sinergias existentes entre la banca pública y la banca privada. En particular, quiero destacar el importante papel de la banca de desarrollo en la inclusión financiera ya que se enfoca en sectores estratégicos que actualmente tienen baja atención. Su potencial será desde luego aún mayor en la medida en que su trabajo articulado con la banca privada se fortalezca.

### 3. Trabajemos juntos

Estos caminos nos permitirán contribuir de manera decisiva a la construcción de una sociedad cada vez más equitativa, próspera y sostenible.

Presidente Petro, somos receptivos y estamos comprometidos con los anhelos que con elocuencia han expresado los colombianos, con la voluntad de cambio que se ha hecho evidente y, sobre todo, con un valor transversal a la banca: el compromiso con las personas y la sociedad donde operamos.

Quiero resaltar nuestro acuerdo con su propuesta para lograr una economía más productiva y generar más riqueza y oportunidades en todos los sectores de la población.

Nos soñamos una economía más diversificada e insertada en las cadenas globales de valor y los mercados internacionales, como también lo señaló el ministro José Antonio Ocampo.

Además de las coincidencias entre lo que hacemos en el sector financiero y sus apuestas para impulsar a la economía formal y popular, resaltamos la importancia que su Gobierno le dará a las políticas para enfrentar el cambio climático y promover una economía más verde.

Todas esas metas son nuestro norte común. Para apoyarlas, la banca será cada vez más competitiva.

Celebramos la entrada de más actores en el ecosistema como la banca internacional y más recientemente las Fintech; siempre, destacando que se necesitan las mismas reglas de juego para todos los jugadores que prestan los mismos servicios.

Si mantenemos las condiciones para un entorno competitivo, seguro y con estabilidad jurídica, avanzaremos aún más en materia de productividad, mejoraremos nuestra oferta de servicios para los colombianos y contribuiremos con la financiación de los ambiciosos proyectos de infraestructura multimodal y el desarrollo empresarial.

Alcanzar estos propósitos no es tarea exclusiva de la Banca ni del Gobierno. El trabajo conjunto de toda la sociedad es la única estrategia para alcanzarlo.

Como bien lo dijo nuestro presidente de Junta Directiva, Mario Pardo: “necesitamos un sector productivo fuerte, que genere la riqueza para poder acometer de la mano de un sector financiero sólido las enormes inversiones que son imprescindibles para superar estos retos. Sólo con un sector productivo fuerte y un sector financiero sólido tendremos la capacidad de superar estos retos.”

Presidente Petro, nuestro mensaje central es: Trabajemos juntos.

Trabajemos juntos para que el crédito y el ahorro pueda llegar a más personas y empresas.

Trabajemos juntos por la diversidad, equidad e inclusión de todos los colombianos.

Trabajemos juntos para mejorar la productividad y generar valor en todos los sectores de la economía.

Trabajemos juntos, señor presidente, sector público y privado, para seguir otorgando crédito hipotecario a los sectores más vulnerables.

Trabajemos juntos, Gobierno y entidades bancarias, para acelerar la implementación de los programas de educación financiera en todo el territorio nacional.

Trabajemos juntos para que los servicios financieros se vuelvan más transversales y contribuyan a la paz social que anhela toda Colombia.

Quiero enfatizar en algo que usted ya dijo señor presidente: es mucho más lo que nos une que lo que nos separa.

Es posible que encontremos diferencias en la forma de abordar algunos desafíos, pero estamos aquí, con los oídos, los corazones y las mentes abiertas para que tendamos puentes, trabajemos en lo que nos une y conciliemos esas diferencias en beneficio del país.

El éxito de su mandato señor presidente será el nuestro y el de todos los colombianos. Los bancos vamos a contribuir, con independencia, solidaridad y empatía para alcanzar esos objetivos que tenemos en común y seguir habilitando sueños y proyectos de los colombianos.

Somos una banca sólida, innovadora, dinámica y propositiva. Nuestra naturaleza es el compromiso con Colombia. Estamos jugados con el país.

Muchas gracias,

**Hernando José Gómez**

Presidente de Asobancaria

## Colombia

### Principales indicadores macroeconómicos

	2020				2021				2022			
	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	Total (p)
<b>Producto Interno Bruto</b>												
PIB Nominal (COP)	212,2	248,0	278,5		267,7	268,5	305,1	335,9	1177,2	327,0	348,8	1379,6
PIB Nominal (USD)	55,0	66,4	76,5	271,3	74,7	72,4	79,3	87,5	303,9	83,5	89,1	356,1
PIB Real (COP Billones)	179,4	203,1	228,9	819,1	209,6	212,3	231,0	253,7	906,6	227,6	239,1	976,4
PIB Real (% Var.)	-16,6	-8,8	-3,6	-7,0	0,9	18,3	13,7	10,8	10,7	8,5	12,6	7,7
<b>Precios</b>												
Inflación (IPC, % Var.)	2,9	1,9	1,6	2,5	1,6	2,9	4,3	5,2	3,5	7,5	9,3	9,5
Inflación sin alimentos (%)	2,2	1,5	1,2	2,0	1,0	2,1	3,0	3,1	2,3	4,8	6,4	7,2
Tipo de cambio	3845	3729	3661	3693	3552	3690	3844	3878	3742	3913	3915	3822
Tipo de cambio (Var. %)	18,6	11,7	7,5	12,5	0,4	-4,0	3,1	5,9	1,3	10,1	6,0	...
<b>Sector Externo (% del</b>												
Cuenta corriente (USD)	-1933	-2000	-2988	-9207	-2937	-3,966	-4794	-6136	-17833	-5367	...	-11133
Cuenta corriente (%PIB)	-3,5	-3,1	-3,9	-3,4	-3,9	-5,5	-6,0	-7,0	-5,7	-6,5	...	-4,4
Balanza comercial	-2,8	-3,3	-3,7	-3,3	-3,5	-4,9	-4,7	-4,7	-4,4	...	...	-1,0
Exportaciones F.O.B.	12,4	11,9	11,1	11,9	12,4	13,2	14,0	14,7	13,6	...	...	18,6
Importaciones F.O.B.	15,5	15,2	14,8	15,2	15,9	18,1	18,6	19,4	18,0	...	...	19,6
Renta de los factores	-1,8	-1,7	-1,8	-1,8	-2,2	-2,0	-2,6	-3,3	-2,6	...	...	-4,4
Transferencias corrientes	3,1	3,6	3,2	3,2	3,3	3,6	3,5	3,3	3,4	...	...	3,3
Inversión extranjera directa (pasivos) (%PIB)	2,5	-1,3	2,7	2,8	3,2	2,8	3,6	2,5	3,0	...	...	3,1
<b>Sector Público</b>												
Bal. primario del Gobierno	-3,2	...	...	-5,9	...	...	...	...	-3,7	...	...	-2,9
Bal. del Gobierno Nacional	-5,8	...	...	-7,8	...	...	...	...	-7,1	...	...	-5,6
Bal. estructural del	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
Bal. primario del SPNF	-3,0	...	...	-6,7	...	...	...	...	-4,4	...	...	-4,0
Bal. del SPNF	-5,2	...	...	-9,4	...	...	...	...	-7,4	...	...	-7,1
<b>Indicadores de Deuda (%)</b>												
Deuda externa bruta	49,3	...	...	...	...	51,7	...	...	...	...	...	31,5
Pública	26,6	...	...	...	...	30,2	...	...	...	...	...	...
Privada	22,6	...	...	...	...	21,5	...	...	...	...	...	...
Deuda bruta del Gobierno	62,4	66,2	64,8	64,7	61,5	64,2	...	...	63,8	...	...	63,0

## Colombia

### Estados financieros del sistema bancario

	may-22 (a)	abr-22 (b)	may-21 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
<b>Activo</b>	<b>845.301</b>	<b>842.582</b>	<b>747.835</b>	<b>3,5%</b>
Disponible	59.479	63.507	52.605	3,5%
Inversiones y operaciones con derivados	164.317	166.377	159.851	-5,9%
<u>Cartera de crédito</u>	<u>588.007</u>	<u>579.136</u>	<u>511.852</u>	<u>5,2%</u>
Consumo	185.335	181.670	152.397	11,3%
Comercial	300.407	296.511	270.633	1,6%
Vivienda	87.564	86.448	75.973	5,5%
Microcrédito	14.701	14.507	12.850	4,7%
<u>Provisiones</u>	<u>35.568</u>	<u>35.441</u>	<u>37.283</u>	<u>-12,7%</u>
Consumo	12.862	12.545	12.524	-6,0%
Comercial	17.232	17.338	17.369	-9,2%
Vivienda	3.165	3.122	2.817	2,9%
Microcrédito	872	880	1.129	-29,3%
<b>Pasivo</b>	<b>751.287</b>	<b>750.603</b>	<b>654.794</b>	<b>5,0%</b>
<u>Instrumentos financieros a costo amortizado</u>	<u>646.967</u>	<u>649.893</u>	<u>575.621</u>	<u>2,9%</u>
Cuentas de ahorro	287.103	290.382	253.647	3,6%
CDT	161.875	156.058	143.447	3,3%
Cuentas Corrientes	81.276	85.097	79.314	-6,2%
<u>Otros pasivos</u>	<u>10.901</u>	<u>10.282</u>	<u>9.292</u>	<u>7,4%</u>
<b>Patrimonio</b>	<b>94.014</b>	<b>91.979</b>	<b>93.041</b>	<b>-7,5%</b>
<b>Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)</b>	<b>7.564</b>	<b>6.366</b>	<b>3.963</b>	<b>74,7%</b>
Ingresos financieros de cartera	21.751	16.884	17.092	16,5%
Gastos por intereses	6.683	4.883	3.952	54,8%
<u>Margen neto de Intereses</u>	<u>15.812</u>	<u>12.595</u>	<u>13.593</u>	<u>6,5%</u>
<b>Indicadores</b>				<b>Variación (a) - (b)</b>
<u>Indicador de calidad de cartera</u>	<u>3,73</u>	<u>3,77</u>	<u>4,80</u>	<u>-1,07</u>
Consumo	4,48	4,42	5,67	-1,19
Comercial	3,43	3,52	4,50	-1,07
Vivienda	2,78	2,86	3,62	-0,84
Microcrédito	6,00	6,10	7,64	-1,64
<u>Cubrimiento</u>	<u>162,2</u>	<u>162,5</u>	<u>151,9</u>	<u>-10,31</u>
Consumo	155,0	156,3	145,0	9,91
Comercial	167,1	166,1	142,6	24,52
Vivienda	129,9	126,4	102,4	27,55
Microcrédito	98,9	99,6	115,1	-16,18
ROA	2,16%	2,28%	1,28%	0,9
ROE	20,41%	22,23%	10,53%	9,9
Solvencia	16,17%	16,23%	20,46%	-4,3

## Colombia

### Principales indicadores de inclusión financiera

	2016	2017	2018	2019	2020				2020	2021			
	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC + FNA	47,7	46,5	47,14	47,32	49,1	51,4	51,9	52,2	52,2	52,3	50,7	49,5	49
Efectivo/M2 (%)	12,5	12,1	13,09	15,05	13,47	14,68	15,55	16,64	16,6	16,02	16,51	16,46	17,04
<b>Cobertura</b>													
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario	99,7	100	99,2	99,9	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Municipios con al menos una oficina (%)	73,9	73,9	74,4	74,6	74,6	74,6	74,6	...	78,6	...	...	...	78,8
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	99,5	100	98,3	100	100	100	100	100	100	...	...	...	100
<b>Acceso</b>													
<b>Productos personas</b>													
Indicador de bancarización (%) SF*	77,3	80,1	81,4	82,5	83,2	85,9	87,1	87,8	87,8	89,4	89,4	89,9	90,5
Indicador de bancarización (%) EC**	76,4	79,2	80,5	81,6	...	...	86,6	...	...	88,9	...	89,5	...
<b>Adultos con: (en millones)</b>													
Cuentas de ahorro EC	23,5	25,1	25,75	26,6	...	...	27,5	27,9	27,9	28,4	28,3	28,5	28,9
Cuenta corriente EC	1,72	1,73	1,89	1,97	...	...	1,92	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9
Cuentas CAES EC	2,83	2,97	3,02	3,03	...	...	3,03	...	3,0	3,0	3,0	3,0	...
Cuentas CATS EC	0,10	0,10	0,71	3,30	...	...	7,14	8,1	8,1	9,2	10,5	11,8	...
Otros productos de ahorro EC	0,77	0,78	0,81	0,85	...	...	0,84	...	...	...	0,8	0,7	...
Crédito de consumo EC	8,74	9,17	7,65	8,42	...	...	...	...	...	...	6,9	6,9	6,9
Tarjeta de crédito EC	9,58	10,2	10,05	10,53	...	...	10,59	...	...	...	8,1	7,7	7,9
Microcrédito EC	3,56	3,68	3,51	3,65	...	...	...	...	...	...	2,4	2,3	2,3
Crédito de vivienda EC	1,39	1,43	1,40	1,45	...	...	...	...	...	...	1,1	1,2	1,2
Crédito comercial EC	1,23	1,02	...	0,70	...	...	...	...	...	...	0,5	0,4	...
Al menos un producto EC	25,4	27,1	27,64	29,1	...	...	...	32	32	32,7	32,9	33,1	33,5
<b>Uso</b>													
<b>Adultos con: (en porcentaje)</b>													
Algún producto activo SF	66,3	68,6	68,5	66,0	66,8	71,6	73,0	72,6	72,6	74,4	74,6	75,5	74,8
Algún producto activo EC	65,1	66,9	67,2	65,2	...	...	72,4	...	...	...	...	...	...
Cuentas de ahorro activas EC	72,0	71,8	68,3	70,1	...	...	65,4	...	64,2	62,2	65,3	65,8	65,7
Cuentas corrientes activas EC	84,5	83,7	85,5	85,6	...	...	82,8	...	82,3	82,3	80,2	78,5	73,7
Cuentas CAES activas EC	87,5	89,5	89,7	82,1	...	...	82,1	...	82,1	82,1	82,1	82,1	...
Cuentas CATS activas EC	96,5	96,5	67,7	58,3	...	...	80,8	...	74,8	73,0	73,8	75,2	...
Otros pptos. de ahorro activos EC	66,6	62,7	61,2	62,8	...	...	63,8	...	...	...	64,6	75,6	...
Créditos de consumo activos EC	82,0	83,5	82,2	75,7	...	...	...	...	...	...	...	...	...
Tarjetas de crédito activas EC	92,3	90,1	88,7	79,5	...	...	76,7	...	...	...	...	...	...
Microcrédito activos EC	66,2	71,1	68,9	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	T2	T3	T4
Créditos de vivienda activos EC	79,3	78,9	77,8	78,2	...	...	...	...	...	...	...	...	...
Créditos comerciales activos	85,3	84,7	...	45,5	...	...	...	...	...	...	...	...	...
<b>Acceso</b>													
<b>Productos empresas</b>													
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	926,4	924,3	923,8	1023,6
Cuenta de ahorro EC	500,8	522,7	649,4	649,1	648,5	637,1	637,1	639,8	639,8	644,0	642,2	645,4	734,6
Cuenta corriente EC	420,9	430,7	502,9	499,7	492,8	491,6	488,7	491,3	491,3	489,0	489,3	489,2	510,5
Otros productos de ahorro EC	15,24	14,12	13,9	13,8	15,4	16,0	14,9	...	15,3	14,9	14,6	14,5	...
Crédito comercial EC	242,5	243,6	277,8	285,9	288,3	291,3	...	...	...	...	219,4	215,6	211,6
Crédito de consumo EC	98,72	102,5	105,8	104,9	103,9	103,4	...	...	...	...	78,6	76,1	76,2
Tarjeta de crédito EC	79,96	94,35	106,9	113,0	114,1	113,9	...	...	...	...	92,7	91,1	91,9
Al menos un producto EC	751,0	775,1	...	...	...	...	...	...	...	...	287,4	282,8	280,2
<b>Uso</b>													
<b>Productos empresas</b>													
Empresas con: (en porcentaje)													
Algún producto activo EC	74,7	73,3	71,5	68,34	68,00	68,06	67,63	66,84	68,04	...	...	...	...
			71,6	68,36	68,02	68,04	67,65	...	68,07	68,3	68,1	68,1	70,5
Algún producto activo SF	74,7	73,3	47,6	45,8	44,8	44,7	44,0	...	...	...	44,6	44,8	50,1
Cuentas de ahorro activas EC	49,1	47,2	49,2	52,0	55,0	55,4	57,2	...	...	...	...	...	...
Otros ptdos. de ahorro activos EC	57,5	51,2	89,0	89,7	90,7	91,0	91,1	...	...	...	91,6	91,9	92,5
Cuentas corrientes activas EC	89,1	88,5	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
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	...	...	...	...	...	...	...
<b>Operaciones (semestral)</b>													
Total operaciones (millones)	4.926	5.462	6.332	8.194	-	4,685	-	5,220	9,911	4,938	...	6,221	...
No monetarias (Participación)	48,0	50,3	54,2	57,9	-	64,0	-	60,0	61,7	55,4	...	56,7	...
Monetarias (Participación)	52,0	49,7	45,8	42,0	-	36,0	-	40,0	38,2	44,6	...	43,3	...
No monetarias (Crecimiento)	22,22	16,01	25,1	38,3	-	31,0	-	27,4	28,9	-8,7	...	12,4	...
Monetarias (Crecimiento anual)	6,79	6,14	6,7	18,8	-	1,3	-	17,2	10,0	30,5	...	29,3	...
<b>Tarjetas</b>													
Crédito vigentes (millones)	14,93	14,89	15,28	16,05	16,33	15,47	14,48	14,67	14,67	14,86	14,59	15,01	15,60
Débito vigentes (millones)	25,17	27,52	29,57	33,09	34,11	34,51	35,42	36,38	36,38	39,21	38,36	39,67	40,82
Ticket promedio compra crédito	205,8	201,8	194,4	203,8	176,2	179,3	188,6	207,8	207,8	197,6	208,2	201,4	219,9
Ticket promedio compra débito	138,3	133,4	131,4	126,0	113,6	126,0	123,6	129,3	129,3	116,77	118,1	114,5	124,9