Banca & Economía

2022

Edición 1353

Conversando entre las regiones, una apuesta por el cierre de brechas económicas y sociales en los territorios

08 de noviembre de 2022

- Como consecuencia del estallido social del 2021, Asobancaria y la Plataforma de Conversaciones Ciudadanas - Lunes de Ciudad, promovieron un espacio de diálogo con el objetivo de generar un escenario de conversación que acercara la mirada de país de la juventud al sector bancario y posibilitara la construcción de la confianza entre ambos actores.
- Como parte de este ejercicio se identificó la necesidad de fortalecer la presencia del gremio en las regiones. Para esto, se creó una alianza con Confecámaras para desarrollar cuatro talleres regionales con liderazgos y representaciones de la sociedad civil, gremios y academia, con el objetivo de identificar barreras y dificultades de acceso a productos y servicios financieros y proponer soluciones.
- El formato de la conversación fue a través de metodología participativa, donde se encuadró el diálogo en cinco temas: Emprendimiento, Crisis Climática, Crédito Educativo, Educación Financiera y Diversidad, Equidad e Inclusión.
- Se resaltan tres ideas importantes, para las cuales se invita al Gobierno Nacional y demás actores del sector a la articulación y unión de esfuerzos: 1) la necesidad de recolectar información demográfica, social, económica y financiera sobre grupos poblacionales subatendidos por el sistema bancario; 2) la importancia de seguir trabajando en mecanismos que permitan asumir riesgos de manera compartida entre el sector privado y público; y 3) la necesidad de que existan esquemas de educación financiera incorporados al interior de los currículums escolares tanto desde un enfoque empresarial como desde un enfoque personal.

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

Banca & Economía

2022

Edición 1353

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Valentina Ochoa Restrepo
David Perez Arias

Conversando entre las regiones, una apuesta por el cierre de brechas económicas y sociales en los territorios

A raíz del estallido social del 2021, Asobancaria y la Plataforma de Conversaciones Ciudadanas "Lunes de Ciudad" promovieron un espacio de diálogo entre liderazgos juveniles de todo el país y los presidentes de las entidades bancarias. El espacio llamado "Un tinto x Colombia", tuvo como objetivo generar un escenario de conversación que acercara la mirada de país de la juventud al sector bancario y posibilitara la construcción de la confianza entre ambos actores. Como resultado, se identificó la necesidad de fortalecer la relación entre las regiones y el sistema bancario y, en consecuencia, se construyó una agenda conjunta con cinco rutas de trabajo (Gráfico 1).

Para darle continuidad al ejercicio, en alianza con Confecámaras y las Cámaras de Comercio locales de Medellín, Bucaramanga, Cali y Barranquilla, se realizaron cuatro talleres regionales con el objetivo de dialogar con representantes de la sociedad civil, gremios y actores relevantes de las regiones para identificar barreras y dificultades de acceso a productos y servicios financieros y proponer soluciones.

Utilizando una metodología participativa, se planteó la conversación en cada una de las mesas de trabajo alrededor de la pregunta guía: **¿qué barreras de acceso a productos financieros ha experimentado usted y/o las personas que le rodean?**

Gráfico 1. Temas de las mesas de trabajo

Emprendimiento	**Sostenibilidad ambiental**	**Educación financiera**	**Diversidad, equidad e inclusión (DEI)**	**Crédito educativo**

Fuente: Elaboración propia.

Esta edición de Banca & Economía presenta el análisis de la documentación y las discusiones sostenidas en las diferentes ciudades alrededor de los cinco temas mencionados anteriormente. Cada acápite presenta las barreras identificadas, así como propuestas hechas por las personas asistentes a las mesas. Finalmente, el documento cierra con conclusiones y reflexiones generales sobre los foros regionales.

Hallazgos y propuestas

1. Emprendimiento:

El emprendimiento es un componente clave para el desarrollo económico y social porque es la manera en que la actividad humana se direcciona para resolver necesidades de su grupo social, siendo un promotor de riqueza y empleo por su participación en el desarrollo productivo de las sociedades, además de un indicador importante para determinar el dinamismo de una economía y compararla con otras economías en el mundo[1].

Según la Organización de Naciones Unidas[2], el 90% de las empresas del mundo son MiPymes, representando entre el 60 y 70% del empleo mundial y el 50% del PIB mundial. Para Colombia, las cifras son más altas: el 99,6% de los emprendimientos son MiPymes, generan el 79,1% del empleo del país, pero tan solo aportan el 40% del PIB nacional[3]. Específicamente, el 95,2% del tejido empresarial está compuesto por microempresas[4]. Se trata de un sector que se mantiene dinámico gracias a la iniciativa de las personas naturales pues, como lo indica Confecámaras[5], durante el primer trimestre de 2021 se crearon 96.431 unidades productivas, de estas, el 75,4% fueron creadas por personas naturales y el 24,6% fueron sociedades. Sin embargo, es un sector vulnerable que requiere de todo el apoyo institucional para sortear las dificultades. En efecto, durante el primer trimestre de 2022 los micronegocios[6] se redujeron en un 1,8% en comparación a ese mismo periodo en el 2021.

Frente a este último punto, el sector financiero tiene un papel relevante en la aceleración y fortalecimiento de estos emprendimientos, por lo que es necesario crear un entorno propicio para su desarrollo. Así mismo, el acceso a financiamiento permite romper algunas de estas barreras para que las empresas y micronegocios en etapa temprana, en combinación con un claro modelo de negocio y acceso al recurso humano y tecnologías pertinentes, tengan un mayor rendimiento, oportunidades de entrada al mercado, reducción del riesgo y sostenibilidad frente a la competencia, la promoción de innovación y el uso propicio de herramientas digitales.

Barreras identificadas por los emprendedores:

El modelo de *scoring* crediticio: el puntaje de crédito corresponde a una evaluación del comportamiento financiero de las personas naturales y jurídicas al cual recurren los establecimientos de crédito para tener una idea de cómo se comporta financieramente una persona[7] y así obtener un puntaje que representa el riesgo de que la persona tome un crédito. Un puntaje (o score) de crédito alto representa buenos hábitos en las variables anteriormente mencionadas, lo que a su vez se traduce en que esta persona probablemente represente un menor riesgo de incumplimiento al momento de pagar el crédito.

Al respecto, los participantes de los talleres percibían que el modelo de *scoring* crediticio en Colombia representa una barrera de acceso para los emprendedores en la etapa de crecimiento y escalabilidad, excluyéndoles de productos y servicios bancarios. Esta percepción tiene relación con los límites de inclusión financiera que existen en los países en desarrollo. Según el Global Findex[8] cerca de 1.7 billones de adultos en el mundo se encuentran excluidos del sistema financiero formal, particularmente del crédito. Sumado a esto, otra de las premisas compartidas en los talleres es que actualmente no hay modelos de *scoring* crediticio que estén especialmente diseñados para emprendedores y puedan valorar también la solidez del proyecto y sus "ganancias futuras".

Acceso a garantías: se percibe el requisito de la garantía como una dificultad pues, dada la naturaleza del emprendimiento, no cuentan aún con activos inmobiliarios o mobiliarios que puedan hacer las veces de garantía. Al respecto, la literatura especializada ha evidenciado también que las entidades financieras tienen poca o ninguna información sobre los emprendedores, por esto no

[1] Decker, R., Haltiwanger, J., Jarmin, R., & Miranda, J. (2014). The role of Entrepreneurship in US job creation and economic dynamism. *Journal of Economic Perspectives, 28*(3), 3-24. doi:10.1257/jep.28.3.3
[2] Organización de las Naciones Unidas. (27 de junio de 2022). Mipymes, a la cabeza del desarrollo sostenible. Obtenido de https://www.un.org/es/observances/micro-small-medium-businesses-day
[3] ANIF. (9 de Diciembre de 2021). *Comentario Económico del Día.* Recuperado el 8 de Julio de 2022
[4] 3,6% por pequeñas empresas, 0,95% por empresas medianas y 0,3% por empresas grandes. Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (Junio de 2022). *Informe de tejido empresarial.* Colombia. Obtenido de https://www.mincit.gov.co/getattachment/estudios-economicos/estadisticas-e-informes/informes-de-tejido-empresarial/2022/junio/oee-dv-informe-de-tejido-empresarial-junio-2022.pdf.aspx
[5] Confecámaras. (2021). DINÁMICA DE CREACIÓN DE EMPRESAS EN COLOMBIA. Bogotá.
[6] Los micronegocios, el DANE (Encuesta de Micronegocios – EMICRON, 2022) son aquellas unidades económicas con máximo nueve (9) personas ocupadas que desarrollan una actividad productiva de bienes o servicios y que incluyen operaciones económicas realizadas por unidades informales, subterráneas, ilegales o que forman parte de la producción de los hogares para su consumo final propio.
[7] De acuerdo con el portal web de "Saber más ser más" el puntaje de crédito contiene un panorama completo del comportamiento financiero de la persona construido a partir "de los hábitos de pago de cuentas abiertas y cerradas, del uso y manejo de productos financieros, de la cantidad de veces que se ha solicitado la apertura de un nuevo producto, del nivel de utilización de productos como tarjetas de crédito y créditos revolventes, entre otras variables" Saber más ser más. (10 de 06 de 2022). ¿Qué es el score o puntaje de crédito y cuál es su importancia? Obtenido de https://www.sabermassermas.com/que-es-el-score-o-puntaje-de-credito-y-cual-es-su-importancia/
[8] Banco Mundial. (2021). The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19. Obtenido de https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex

tienen insumos apropiados para aplicar métodos de valoración de riesgo para definir si son aptos o no para la colocación de un crédito[9].

Desconexión entre el sector bancario y las necesidades del emprendimiento: en efecto, se percibe rigidez en el ecosistema emprendedor, además de lentitud y exceso de papeleo para acceder a crédito. En acceso a financiamiento, de acuerdo con el GEM Colombia *(Global Entrepreneurship Monitor)*, más del 80% de los emprendedores en Colombia encuentran en su capital propio la principal fuente de financiación para impulsar sus emprendimientos, seguido en un 50% por el capital de familiares. Al respecto, Colombia obtuvo un puntaje de 4,7 sobre 10 en la medición del Índice Nacional de Condiciones de Ecosistema Empresarial (NECI) de 2022, lo que significa que en variables tales como financiamiento, infraestructura, políticas públicas y programas de gobierno, persisten dificultades y oportunidades de mejora.

Propuestas de las mesas:

- Impulsar modelos de análisis diferenciales que incluyan fuentes de información no tradicionales de carácter tecnológico[10] y que consideren la huella digital no crediticia de las personas[11] en plataformas de pagos móviles, redes sociales y otras plataformas no bancarias como los registros en línea y transacciones comerciales que permitan determinar, desde otra perspectiva, la capacidad de pago de los créditos[12].

- Agregar a las variables de análisis diferenciales de un nuevo modelo de scoring crediticio la proyección a futuro del emprendimiento, teniendo mayor relevancia que el pasado crediticio de la persona que está impulsando dicho emprendimiento.

- Incluir la actitud y las habilidades blandas del equipo de trabajo del emprendimiento como un elemento más para el scoring crediticio.

Gráfico 2. Nube de palabras - mesa de emprendimiento

Fuente: Elaboración propia.

2. Sostenibilidad ambiental:

Las finanzas sostenibles son aquellas que incluyen criterios éticos, sociales y medioambientales en las decisiones de inversión a largo plazo. El desarrollo de productos bancarios sostenibles y responsables tanto social como ambientalmente es uno de los logros más importantes de la banca en los últimos años. De acuerdo con el Informe de Sostenibilidad de Asobancaria, para 2021 el saldo total de la cartera de las entidades alineada con los criterios de la Taxonomía Verde de Colombia[13] superó los COP$13,3 billones, siendo el sector Transporte el de mayor saldo, con un total de COP$4,8 billones, seguido por construcción con un total de COP$3,8 billones y por el sector energía con un saldo de COP$2.9 billones[14]. La cartera verde, por su parte, aumentó su

[9] McKinsey & Company. (2012). New credit - risk models for the unbanked. McKinsey Working Papers on Risk(30). Obtenido de https://www.mckinsey.com/~/media/mckinsey/industries/public%20and%20social%20sector/our%20insights/lending%20responsibly%20new%20credit%20risk%20models%20for%20the%20unbanked/new_credit-risk_models_for_the_unbanked.pdf

[10] Estos operan en espacios que son distantes a los sentidos humanos y que dependen directamente de tecnologías, como la ingesta de *bigdata*, diseño algorítmico, modelado predictivo y reconocimiento de patrones, aprendizaje de máquinas, entre otros. Estas fuentes de datos pueden ser:
- Datos estructurados: Reportes de datos transaccionales como el pago de facturas de servicios públicos, impuestos, obligaciones. Datos de otras transacciones en el sistema financiero, como seguros, *factoring, leasing*, entre otros. Datos de transacciones en plataformas de crédito, como históricos de compras y ventas, información transaccional de vendedores, pago a proveedores; además de otra clase de datos como acceso a subsidios, remesas, pensiones y similares.
- Datos no estructurados: Información de redes sociales y uso de internet, correos electrónicos, mensajes de texto, archivos de audio y video, información de GPS sobre lugares frecuentados, pago a proveedores de telefonía móvil, datos comportamentales, entre otros.

[11] Oliver Wyman. (2017). Alternative data and the unbanked. Obtenido de https://www.oliverwyman.com/content/dam/oliver-wyman/v2/publications/2017/may/Oliver_Wyman_Alternative_Data.pdf

[12] Global Partnership for Financial Inclusion. (2018). Use of alternative data to enhace credit reporting to enable access to digital financial services by Individuals and SMEs operating in the informal economy. Obtenido de https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/documents/Use_of_Alternative_Data_to_Enhance_Credit_Reporting_to_Enable_Access_to_Digital_Financial_Services_ICCR.pdf

[13] "La Taxonomía Verde de Colombia es un sistema de clasificación de actividades económicas y activos que contribuyen al logro de los objetivos y compromisos ambientales del país. La Taxonomía incorpora un conjunto de definiciones orientadas a apoyar a diferentes actores del sector público y privado, tales como emisores de bonos, inversionistas, instituciones financieras, entidades públicas, entre otros, en la identificación y evaluación de inversiones que pueden cumplir con objetivos ambientales y que pueden ser consideradas como verdes o ambientalmente sostenibles en Colombia" (Ministerio de Hacienda y Crédito Público, 2022)

[14] En todos los casos, se suma el monto de la cartera de primer piso y la de segundo piso.

participación en la cartera general entre 2020 (2.2%) y 2021 (2.4%), pasando de COP$ 11.03 billones a COP$13.3 billones.

Barreras identificadas por los negocios sostenibles:

Las personas que participaron en los talleres y que lideran negocios sostenibles perciben que, de manera general, la banca desconoce el funcionamiento y las características de este tipo de nuevos negocios. De la misma manera, perciben su propio desconocimiento sobre el funcionamiento de los bancos y sobre la oferta de productos bancarios disponibles para su segmento de negocio. Así mismo, reconocen una falta de conocimiento sobre los incentivos tributarios disponibles para las líneas de crédito verde. Derivado de lo anterior, se percibe que la oferta de productos verdes disponibles en el mercado no responde a las realidades y necesidades de los emprendimientos y negocios sostenibles en las diferentes regiones del país, sino que responde a modelos homogéneos y rígidos.

Por otra parte, a partir de las mesas de trabajo, **se observa la necesidad de fortalecer las habilidades de formulación de proyectos de algunas organizaciones no gubernamentales y emprendimientos con un enfoque medioambiental.** Sin lugar a duda, la claridad y solidez de un proyecto productivo es una ventaja al momento de solicitar créditos, por lo que tener proyectos fuertemente estructurados es fundamental. Para esto, se sugiere explorar alianzas con actores académicos claves del ecosistema como son: universidades, centros de pensamiento, aceleradoras e incubadoras.

Finalmente, **las personas asistentes a las mesas manifiestan que la evaluación financiera que se realiza de los proyectos verdes desconoce variables importantes que son intrínsecas a su modelo de negocio como es la mitigación e internalización de externalidades ambientales y sociales.** Por lo tanto, se percibe necesario incluir en la evaluación financiera de los proyectos verdes criterios que vayan más allá del retorno de la inversión. Es el caso, por ejemplo, de créditos en los cuales se mejoran las condiciones financieras de acuerdo con el cumplimiento de los indicadores sociales y ambientales. De la misma forma, se sugiere explorar la posibilidad de crear líneas de garantías para este tipo de negocios como una forma de sobrepasar barreras de acceso al crédito.

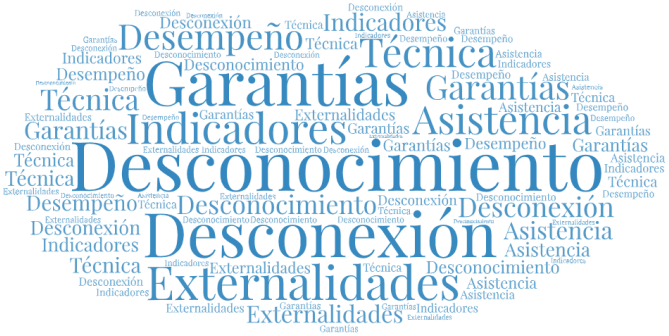
Propuestas de las mesas:

- Apostar por evaluaciones financieras para proyectos verdes que incluyan criterios que vayan más allá del retorno de la inversión, como es el caso de análisis de externalidades ambientales y sociales que puedan internalizarse en el retorno financiero de los proyectos.

- Diseñar créditos atados a indicadores de desempeño sociales y ambientales, en los cuales se mejoran las condiciones financieras de acuerdo con el cumplimiento de dichos indicadores.

- Profundizar la oferta de asistencia técnica y financiera para proyectos verdes.

Gráfico 3. Nube de palabras resumen mesa de sostenibilidad ambiental



Fuente: Elaboración propia.

3. Educación financiera

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), la educación financiera consiste en "el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico" [15]. En efecto, lejos de relacionarse con el nivel de ingresos de una persona, el bienestar financiero consiste en que las personas puedan cumplir con sus obligaciones, se sientan seguras de su futuro financiero y puedan tomar las decisiones que les permitan disfrutar de sus vidas[16].

Según el Índice de Bienestar Financiero de la Corporación Andina de Fomento (CAF), las competencias financieras de los colombianos son bajas: el 38% de los encuestados reporta ahorrar activamente, sin embargo, el 72% lo hace de manera informal. Por otro lado, sólo el 41% manifestó estar en capacidad de enfrentar un choque financiero equivalente a la pérdida del ingreso de un

[15] OCDE. (2005). Recomendación sobre los principios y buenas prácticas de educación y concienciación financiera. París.
[16] Consumer Financial Protection Bureau. (28 de 07 de 2022). Why financial well-being? Obtenido de https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/financial-well-being/about/

mes. En términos de conocimientos financieros, únicamente el 11% de los encuestados es capaz de calcular una tasa de interés simple y sólo el 36% entiende el concepto de interés compuesto. De manera general, en 2020 el país alcanzó un puntaje de 42.2 sobre 100 puntos, manteniéndose muy por debajo de lo que se considera un puntaje alto (70 puntos).

Barreras identificadas por los participantes en la mesa:

Los programas de educación financiera son homogéneos y se hace necesario segmentar los contenidos siguiendo un enfoque poblacional y territorial. Por otra parte, las personas asistentes a los talleres perciben que los programas de educación financiera ofrecidos por los bancos poco tienen el objetivo de contribuir al bienestar financiero de las personas, sino que tienen preferentemente fines comerciales y de mercadeo de sus productos y servicios. Al respecto, cabe mencionar que esta percepción genera desconfianza en los usuarios frente al sistema bancario. A lo anterior se suma la percepción de que el lenguaje que utilizan los bancos no es claro ni asequible a los usuarios, tanto en sus programas de educación financiera, como en la promoción de sus productos y servicios.

Propuestas de las mesas:

- Segmentar los contenidos de los cursos de educación financiera disponibles según las características poblacionales, territoriales y socioeconómicas de quienes los reciben.

- Centralizar la información de programas de educación financiera y así coordinar las acciones de difusión.

Gráfico 4. Nube de palabras resumen mesa de educación financiera

Fuente: Elaboración propia.

4. Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI)

La diversidad es el reconocimiento de lo diferente, es aquella expresión de lo que tiene una representación o forma de manifestación específica y que puede categorizarse a través de etiquetas como sexo, género, edad, discapacidad, raza, etnia o estatus socioeconómico, como también encontrarse en la variedad e infinidad de conocimientos, experiencias, valores, actitudes y genuinidad de las personas o grupos humanos.

La equidad es el reconocimiento de aquellos privilegios y barreras que tienen las personas o grupos humanos para construir acciones que transformen estas diferencias injustificadas basadas en rasgos de la diversidad que históricamente han sido discriminados o segregados, tales como sexo, pobreza, lugar de procedencia, pertenencia étnica, lengua, religión, entre otros[17].

Por su parte, la inclusión es el proceso de empoderamiento de las distintas personas y grupos para que participen en la sociedad y aprovechen sus oportunidades (Muñoz Pogossian, 2016) y busca hacer partícipes a todas las personas independientemente de sus características físicas, pensamientos y valores diversos para que hagan uso de las oportunidades a su disposición con el fin de alcanzar un desarrollo común desde su individualidad.

Barreras identificadas por la mesa DEI

Dificultades en la comunicación: las personas asistentes a los talleres perciben una ausencia de protocolos y aproximaciones en las estrategias de comunicación externa e interna cuando se trata de grupos poblacionales diferenciales. El trabajar desde el lenguaje inclusivo que reconozca a estas poblaciones permite tener no sólo los fundamentos lingüísticos, sino que trabaja con los objetivos con los que se desarrollan las sociedades contemporáneas, por ejemplo, democratizar el lenguaje y visibilizar a todos los integrantes de forma equitativa de una comunidad para lograr que las relaciones interpersonales en sus distintas expresiones sean igualitarias y transparentes.

Actualizaciones necesarias en infraestructura física digital: los asistentes a los talleres anotan que las personas con diversidad funcional perciben que en algunos casos las oficinas y las aplicaciones móviles de los bancos no consideran sus necesidades y dificultan un relacionamiento adecuado.

Propuestas de las mesas:

- Crear un esquema de beneficios en la tasa de interés para aquellas personas que promuevan el empleo de poblaciones diferenciales y que conserven estos empleos por un tiempo determinado previamente.

- Caracterizar los grupos poblacionales diversos de tal manera que se facilite la creación de portafolios de atención diferenciados.

[17] Ibid.

- Transformar la comunicación de los bancos con la ciudadanía, haciendo sus términos claros y cercanos para la población.

Gráfico 5. Nube de palabras resumen mesa de diversidad, equidad e inclusión

Fuente: Elaboración propia.

5. Crédito educativo:

La relación entre la educación y la movilidad social ha sido ampliamente estudiada en el mundo académico. Si bien existen debates académicos al respecto, tener acceso a educación contribuye de manera positiva al bienestar de las personas y al desarrollo económico y social de los países. En Colombia, la cobertura en educación superior ha aumentado de manera persistente entre 1995 y 2017, sin embargo, los niveles de deserción varían alrededor de 40 puntos porcentuales entre los estratos 1 y 2 y los estratos 4, 5 y 6[18]. Las razones para la deserción varían, siendo dos de ellas los elevados costos de la educación y la dificultad de acceder a fuentes de financiación.

En lo que se refiere al sistema bancario, según una encuesta de Asobancaria, ocho entidades bancarias ofrecen productos de créditos educativos en el país con un aproximado de 16 mil clientes, 18 líneas de créditos y una cartera de COP$124 mil millones[19]. Sin embargo, existen limitaciones importantes al momento de realizar los análisis de riesgo crediticio que dificultan el acceso a estos productos por parte de la juventud: recursos limitados, ausencia de historial crediticio y ausencia de garantías que respalden la operación. Por otro lado, las altas tasas de deserción estudiantil, así como el desempleo en las personas recién graduadas, representan factores de alto riesgo para los bancos. Si bien el Gobierno nacional ha buscado hacer frente a estas problemáticas a través del ICETEX, persisten limitaciones importantes en lo que se refiere a la cobertura de la entidad, las tasas de interés ofrecidas y los presupuestos de los programas.

Barreras identificadas en la mesa de crédito educativo

El modelo de negocio de los créditos educativos no se diferencia de un crédito de consumo: si bien algunos bancos ofrecen productos de crédito educativo, existe la percepción dentro de los asistentes a los talleres de que el modelo financiero y de riesgos de dichos productos es el mismo de un crédito de consumo, es decir que no reconoce las particularidades de las personas que solicitan este tipo de créditos. Así las cosas, los plazos y las tasas de interés se convierten en obstáculos para el cliente y dificultan su educación. Al respecto, en las mesas de trabajo se resalta la importancia de reenfocar el crédito educativo desde una visión de gasto hacia una visión de inversión de largo plazo. En efecto, la educación consiste, por lo general, en un elemento constitutivo de los proyectos de vida de la persona que responde a una lógica de inversión por la cual se espera recibir retornos que aumentan en el largo plazo, contrario a un crédito de consumo en el que el valor del activo adquirido se devalúa en el tiempo. Complementariamente, se percibe que los requisitos para acceder a los créditos educativos representan barreras para que los estudiantes puedan efectivamente contar con mecanismos de financiación para su educación.

Propuestas de las mesas:

- Reconsiderar las características del modelo de negocio actual de tal manera que se conviertan en productos de largo plazo, con esquema de garantías diferencial y que responda a los ingresos de los estudiantes.

- Crear una alianza entre el Estado y la banca comercial en la que el ICETEX se convierta en un banco de segundo piso y se haga la colocación a través de bancos y cooperativas.

- Crear un esquema de garantías para facilitar el acceso al crédito de estudiantes con perfil de alto riesgo.

Gráfico 6. Nube de palabras resumen mesa de crédito educativo

Fuente: Elaboración propia.

[18] Saavedra, V. (2022). Retos para el futuro de la educación superior en Colombia. Bogotá.
[19] Asobancaria. (2022). Diagnóstico del acceso al crédito educativo en Colombia. Bogotá.

Conclusiones y consideraciones finales

De manera general, se resaltan tres ideas muy relevantes, para las cuales se invita al Gobierno Nacional y demás actores del sector a seguir articulando y uniendo esfuerzos:

- **Información:** se hace fundamental recolectar información demográfica, social, económica y financiera sobre grupos poblacionales subatendidos, en particular, por el sistema bancario, de tal manera que se puedan seguir diseñando productos y servicios que respondan a sus necesidades y se conviertan en catalizadores de sus proyectos de vida y profesionales.

- **Riesgos:** se considera de la mayor importancia seguir trabajando en mecanismos que permitan asumir riesgos de manera compartida, entre gobierno y entidades financieras. De esta manera, se habilita la posibilidad de ampliar los beneficios del acceso a crédito a quienes no cuentan con garantías o información financiera alguna.

- **Educación financiera:** la barrera más repetida en todas las mesas de trabajo fue, sin lugar a duda, la falta de educación financiera. Se resalta la necesidad de que existan esquemas de educación financiera incorporados al interior de los currículums escolares tanto desde un enfoque empresarial como desde un enfoque personal, de tal manera que se siga trabajando hacia el bienestar financiero y la capacidad de responder a los ciclos económicos a través del ahorro y la inversión.

Banca & Economía
2022
Edición 1353

Colombia

Principales indicadores macroeconómicos

	2020				2021					2022		
	T2	T3	T4	**Total**	T1	T2	T3	T4	**Total**	**T1**	**T2**	**Total (p)**
Producto Interno Bruto												
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**
Precios												
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	**12,2**
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	**9,6**
Tipo de cambio	3845	3729	3661	**3693**	3552	3690	3844	3878	**3742**	3913	3915	**5024**
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	…
Sector Externo (% del												
Cuenta corriente (USD)	-1984	-2033	-3005	**-9347**	-3017	-3,997	-4821	-5784	**-17621**	-5159	-5039	**-10199**
Cuenta corriente (%PIB)	-3,6	-3,1	-3,9	**-3,5**	-4,0	-5,5	-6,0	-7,0	**-5,6**	-6,2	**-5,7**	**-5,2**
Balanza comercial	-2,8	-3,3	-3,7	**-3,3**	-3,5	-4,9	-4,7	-4,7	**-4,4**	-5,16	-2,7	**-2,0**
Exportaciones F.O.B.	12,4	11,9	11,1	**11,9**	12,4	13,2	14,0	14,7	**13,6**	15,5	17.6	**18,9**
Importaciones F.O.B.	15,5	15,2	14,8	**15,2**	15,9	18,1	18,6	19,4	**18,0**	20,6	20,0	**20,9**
Renta de los factores	-1,8	-1,7	-1,8	**-1,9**	-2,4	-2,2	-2,9	-3,1	**-2,7**	-4,0	-5,3	**-4,3**
Transferencias corrientes	3,1	3,6	3,2	**3,2**	3,3	3,6	3,5	3,4	**3,4**	3,8	3,2	**3,4**
Inversión extranjera directa (pasivos) (%PIB)	2,5	-1,3	2,7	**2,8**	3,1	2,8	3,5	3,0	**3,1**	6,1	5,4	**3,2**
Sector Público												
Bal. primario del Gobierno	-1,8	-2,2	-1,3	**-4,9**	-0,7	-0,7	0,6	-2,9	**-3,7**	-0.3	0,3	**-1,6**
Bal. del Gobierno Nacional	-2,8	-2,9	-1,8	**-7,8**	1,3	1,7	0,4	3,7	**-7,1**	1,2	1,0	**-5,6**
Bal. primario del SPNF	-3,0	…	…	**-5,3**	**…**	**…**	…		**-5,3**	…	…	**-2,0**
Bal. del SPNF	-5,2	…	…	**-7,6**	**…**	**…**	…		**-7,2**	…	…	**-6,1**
Indicadores de Deuda (%												
Deuda externa bruta	…	…	…			50,3	52,8	54,6	54,6	50,3	50,6	**31,5**
Pública	26,6	…	…	**33,2**	28,6	29,4	31,4	32,6	32,6	29,2	29,0	**…**
Privada	22,6	…	…		20,4	20,9	21,4	21,9	21,9	21,1	21,6	…
Deuda bruta del Gobierno Central	62,6	66,4	65,0	**65,0**	57,9	60,5	62,1	63,8	**63,8**	55,8	58,5	**59,1**

Colombia

Estados financieros del sistema bancario

	jul-22 (a)	jun-22	jul-21 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
Activo	**880.290**	**868.487**	**767.919**	**4,0%**
Disponible	58.704	64.278	52.425	1,6%
Inversiones y operaciones con derivados	176.166	170.413	169.251	-5,5%
Cartera de crédito	606.688	598.930	520.097	5,9%
Consumo	190.691	188.421	155.299	11,4%
Comercial	311.236	307.065	274.254	3,0%
Vivienda	89.794	88.632	77.543	5,1%
Microcrédito	14.967	14.812	13.002	4,5%
Provisiones	35.545	35.791	37.265	-13,4%
Consumo	13.385	13.057	12.082	0,5%
Comercial	16.927	17.379	17.525	-12,3%
Vivienda	3.182	3.158	2.884	0,1%
Microcrédito	866	874	1.093	-28,1%
Pasivo	**783.361**	**772.359**	**671.560**	**5,9%**
Instrumentos financieros a costo amortizado	665.196	661.725	590.199	2,3%
Cuentas de ahorro	295.836	295.545	264.694	1,4%
CDT	174.558	170.043	142.044	11,5%
Cuentas Corrientes	82.129	83.248	80.243	-7,1%
Otros pasivos	11.737	9.948	9.701	9,8%
Patrimonio	**96.929**	**96.128**	**96.359**	**-8,7%**
Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)	**9.965**	**9.029**	**7.135**	**26,7%**
Ingresos financieros de cartera	32.320	26.825	24.049	22,0%
Gastos por intereses	11.013	8.629	5.478	82,4%
Margen neto de Intereses	22.331	19.085	19.157	5,8%
Indicadores				**Variación (a) - (b)**
Indicador de calidad de cartera	**3,61**	**3,66**	**4,56**	**-0,95**
Consumo	4,70	4,61	5,28	-0,58
Comercial	3,11	3,25	4,34	-1,24
Vivienda	2,69	2,71	3,46	-0,78
Microcrédito	5,90	5,83	7,31	-1,41
Cubrimiento	**162,2**	**163,1**	**157,0**	**-5,21**
Consumo	149,4	150,3	147,5	1,97
Comercial	175,1	174,0	147,1	28,02
Vivienda	131,9	131,3	107,4	24,53
Microcrédito	98,1	101,1	115,0	-16,93
ROA	1,95%	2,09%	1,60%	0,4
ROE	18,27%	19,67%	13,03%	5,2
Solvencia	15,97%	16,10%	20,29%	-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**	**46,58**	**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**	**12,18**	**13,09**	**15,05**	13,47	14,68	15,55	16,64	**16,64**	16,02	16,5	16,46	**17,04**
Cobertura													
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**				
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	**99,5**	**100**	**98,3**	**100**	100	100	100	100	**100**				
Acceso													
Productos personas													
Indicador de bancarización (%) SF*	**77,3**	**80,10**	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**	**79,20**	80,5	**81,6**	…	…	86,6	…	**…**	**88,9**	**…**	**89,5**	**…**
Adultos con: (en millones)													
Cuentas de ahorro EC	**23,5**	**25,16**	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**	**10,27**	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**
Uso													
Adultos con: (en porcentaje)													
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 pdtos. 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 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**	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
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	**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 pdtos. 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**	**57,2**	**50,3**	49,9	49,0	…	…	**…**	…	…	…	…
Microcréditos activos EC	**63,2**	**62,0**	**83,9**	**78,2**	77,7	77,4		…	**…**	…	…	…	…
Créditos de consumo activos EC	**84,9**	**85,1**	**90,2**	**80,3**	80,5	79,8	…	…	**…**	…	….	…	…
Tarjetas de crédito activas EC	**88,6**	**89,4**	**91,6**	**77,1**	77,3	73,0		…	**…**	…	…	…	…
Créditos comerciales activos EC	**91,3**	**90,8**											
Operaciones (semestral)													
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 anual)	**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	…
Tarjetas													
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