

Los cinco caminos para una banca cada vez más sostenible

- A mediados de 2022, Asobancaria elaboró y socializó con sus diferentes grupos de interés la propuesta de *Los Cinco Caminos para un Futuro Compartido*, a través de la cual se plantea la hoja de ruta y los frentes de trabajo en donde el sector va a centrar sus esfuerzos para seguir siendo un agente clave en el desarrollo sostenible del país, siendo además un aliado de las personas y las empresas en la administración eficiente de sus recursos.
- El Camino de las Regiones: Facilitar la inclusión financiera en todo el territorio nacional es fundamental para el desarrollo social y económico de las regiones, por lo que el principal reto para el sector es seguir ideando estrategias para ampliar la cobertura a zonas de difícil acceso y baja conectividad, disminuyendo la brecha que existe entre zonas urbanas y rurales.
- El Camino Verde: La banca está transformando su modelo de negocio y la financiación del desarrollo productivo en Colombia para contribuir a la sostenibilidad del planeta y a la generación de nuevas oportunidades de crecimiento económico sostenible con el medioambiente, por ejemplo, movilizándolo capital para la mitigación y adaptación al cambio climático.
- El Camino Digital: Los modelos operativos y la oferta digital de las entidades financieras han ido evolucionando con el tiempo, integrando cada día más la tecnología e innovación para la transformación de los servicios y productos bancarios que promueven la inclusión financiera y den solución a las necesidades de las personas en la administración eficiente de sus recursos.
- El Camino de la Diversidad: El reto está en garantizar el acceso universal a los servicios financieros, conectando con la diversidad colombiana en todas sus formas: étnica, de género, física, de orientación sexual, de cultura, entre otras; creando productos, estrategias y políticas que protejan, reconozcan y promuevan la diversidad.
- El Camino de las Oportunidades: La banca sigue siendo un aliado fundamental para el desarrollo socioeconómico del país y para la reactivación post pandemia, generando en 2021 un valor económico por \$187,5 billones, de los cuales \$173,5 billones fueron distribuidos hacia los diferentes grupos de interés del sector.

21 de noviembre de 2022

Director:

Alejandro Vera Sandoval

ASOBANCARIA:

Alejandro Vera Sandoval
Presidente (E)

Germán Montoya Moreno
Director Económico

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

Los cinco caminos para una banca cada vez más sostenible

A mediados de 2022, Asobancaria elaboró y socializó con sus diferentes grupos de interés la propuesta de *Los Cinco Caminos para un Futuro Compartido*, a través de la cual se plantea la hoja de ruta y los frentes de trabajo en donde el sector va a centrar sus esfuerzos para seguir siendo un agente clave en el desarrollo sostenible del país, siendo además un aliado de las personas y las empresas en la administración eficiente de sus recursos. Un sector que continua además promoviendo la reducción de las brechas sociales, la conservación del medio ambiente y la generación de oportunidades para el bienestar de los colombianos¹.

Los cinco caminos propuestos son: El Camino de las Regiones, El Camino Verde, El Camino Digital, El Camino de la Diversidad y El Camino de las Oportunidades. Esta edición de Banca & Economía desarrolla los principales temas que se abordan desde cada uno de estos caminos, contrastándolos con las cifras y resultados incluidos en el más reciente Informe de Sostenibilidad de Asobancaria y que muestra las contribuciones de la banca desde su actividad misional. Finaliza con algunas conclusiones en la materia.

¹ Asobancaria (2022). *Los caminos hacia un futuro compartido: carta abierta a los bancos*. Recuperado de <https://www.asobancaria.com/los-caminos-hacia-un-futuro-compartido/>

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Andrés Felipe Rojas González
Mauricio Vélez García
Andrés Rey Hernández

PROGRAMACIÓN

EVENTOS ASOBANCARIA

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

2022

Septiembre 22 y 23

20° Congreso de Derecho Financiero
Hyatt Regency Cartagena
Cartagena

Octubre 7

33° Simposio de Mercado de Capitales
JW Marriott
Bogotá

Octubre 27 y 28

15° Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad
Centro de Convenciones
Hilton Garden Inn
Barranquilla

Noviembre 17 y 18

20° Congreso de Riesgo Financiero
Hyatt Regency Cartagena
Cartagena

Diciembre 1

10° Encuentro Tributario
JW Marriott Bogotá



Capacitaciones y Eventos



Aso Bancaria

f @asobancaria @asobancaria @asobancaria

www.asobancaria.com

Inscripciones
Call Center
eventos@asobancaria.com
Cel +57 321 466 8111

Patrocinios
Sonia Elias
selias@asobancaria.com
+57 320 860 72 56

El Camino de las Regiones

La banca tiene presencia a lo largo y ancho del territorio nacional, ya sea a través de canales digitales y canales físicos como cajeros electrónicos, oficinas y corresponsales bancarios. Tener la disponibilidad de soluciones financieras es fundamental para el desarrollo social y económico de las regiones, por lo que el principal reto para el sector es seguir ideando estrategias para ampliar la cobertura a zonas de difícil acceso y baja conectividad.

De acuerdo con las cifras del Reporte de Inclusión Financiera de 2021² elaborado por Banca de las Oportunidades y la Superintendencia Financiera de Colombia, a pesar de que la cantidad de sucursales físicas pasó de 7.238 a 7.014 entre 2020 y 2021, el número de municipios con al menos una sucursal física aumentó. Asimismo, en 2021 el número de puntos de contacto en municipios rurales creció un 37% y en las zonas urbanas e intermedias se incrementó en un 48%, lo que reafirma el interés de la banca en aumentar los niveles de inclusión y profundización financiera más allá de las ciudades capitales.

Adicionalmente, en 2021 se reportó un aumento de los corresponsales bancarios en 70%, pasando de 232.032 a 394.728, siendo estos fundamentales para aumentar la cobertura de servicios financieros en municipios y generando beneficios para los consumidores financieros dada la facilidad de hacer transacciones (en términos de reducción de tiempos y distancias).

El Camino de las Regiones también vincula el bienestar de diferentes grupos poblacionales que han sido subatendidos por el sector, como las mujeres, población LGBTIQ+, personas con discapacidad, firmantes de paz y víctimas del conflicto armado, migrantes, grupos étnicos y etarios. El objetivo es diseñar una oferta de productos y servicios financieros diferenciados que respondan a las necesidades y expectativas de estos grupos, tanto en la oferta como en la demanda. Para 2021, el saldo de la cartera de productos para estas poblaciones subatendidas alcanzó los \$28 billones. Asobancaria tiene como meta alcanzar una cartera de \$78 billones a 2025, que tenga una representatividad del 10% de la cartera del sector (actualmente está en el 5%).

En cuanto a inversión social, en 2021 la banca invirtió una cifra superior a \$113 mil millones, beneficiando a más de 602 mil personas a través de 102 programas de inversión social, destinada a proyectos en sectores como salud, educación, arte, deporte, emprendimiento, entre otros. Estos programas fueron implementados en todos los departamentos del país, lo cual

denota el alcance de la banca y su enfoque territorial. Dentro de ese enfoque territorial es importante mencionar la ruralidad y el acceso a servicios financieros, donde el 64% de los adultos rurales cuentan con acceso al menos a un producto financiero, con una cartera que alcanza actualmente los \$34,5 billones (6% de la cartera total del sector).

El Camino Verde

La banca está transformando su modelo de negocio y la financiación del desarrollo productivo en Colombia para contribuir a la sostenibilidad del planeta y a la generación de nuevas oportunidades de crecimiento económico sostenible con el medioambiente³.

Los retos ambientales y climáticos exigen la acción de todos los sectores económicos con metas y objetivos que promuevan el cumplimiento de los compromisos adquiridos a nivel nacional e internacional. De acuerdo con el *Emissions Gap Report 2022*⁴ de UNEP, los esfuerzos para alcanzar los objetivos del Acuerdo de París aún están lejanos y no es claro el panorama para limitar el calentamiento global en 1,5°C en comparación con los niveles preindustriales, lo que requiere una transformación sistemática que evite acrecentar los impactos climáticos que ya se están presentando.

Algunas de las acciones que se deben realizar para alcanzar este objetivo son:

- Fortalecer y promover el cumplimiento de las Contribuciones Nacionalmente Determinadas (NDC por sus siglas en inglés).
- Centrar los esfuerzos para evitar el incremento de la temperatura por debajo de los 2°C, idealmente en 1,5°C, para asimismo evitar afectaciones en los ciclos ecosistémicos y en la biodiversidad.
- Reducir sustancialmente los niveles de emisiones de Gases Efecto Invernadero (GEI) en los próximos 8 años.
- Transformaciones rápidas y de fondo hacia el Net-Zero en las industrias de la energía, transporte, infraestructura, entre otras.
- El sistema financiero deber consolidarse como aliado y facilitador de la transformación.

El panorama de crisis ha llevado a las entidades del sector a priorizar el cambio climático dentro de sus estrategias y a entender los riesgos y oportunidades que este tema conlleva. En línea con lo anterior, desde Asobancaria se han planteado cuatro metas en

² Banca de las Oportunidades, Superintendencia Financiera de Colombia (2022). *Reporte de Inclusión Financiera 2021*. Recuperado de https://www.bancadelasopportunidades.gov.co/sites/default/files/2022-09/Reporte%20de%20inclusi%C3%B3n%20financiera%202021_07-09-2022.pdf

³ Asobancaria (2022). *Los caminos hacia un futuro compartido: carta abierta a los bancos*. Recuperado de <https://www.asobancaria.com/los-caminos-hacia-un-futuro-compartido/>

⁴ United Nations Environment Programme (2022). *Emissions Gap Report 2022: The Closing Window — Climate crisis calls for rapid transformation of societies*. Nairobi. <https://www.unep.org/emissions-gap-report-2022>

cambio climático para que desde el financiamiento y la inversión se contribuya a lograr la agenda climática. Estas metas son:

1. Cero emisiones netas directas anuales para el año 2025 por parte de las entidades adheridas al Protocolo Verde.
2. 100% de los bancos adheridos al Protocolo Verde medirán sus emisiones financiadas a 2025.
3. Incremento de la cartera verde para lograr una representatividad del 5% sobre el total de la cartera del sector (meta: \$40 billones a 2025).
4. Financiamiento del 40% de las NDC de Colombia⁵.

El Camino Verde incluye estrategias como la implementación de sistemas de análisis de riesgos ambientales y sociales (SARAS) para los procesos de financiamiento e inversión; el desarrollo de productos y servicios sostenibles alineados con la taxonomía verde de Colombia; la medición de la huella de carbono del portafolio para establecer acciones de descarbonización de la cartera; la mitigación de los riesgos de deforestación y la protección de la biodiversidad a través de la bioeconomía; la administración de los riesgos climáticos, entre otros. Para 2021 el sector analizó solicitudes de crédito con criterios socioambientales por un valor de \$53,3 billones, tres veces más que en 2020, de los cuales se aprobaron \$46 billones aproximadamente, lo que permite afirmar que en 2021 proyectos e iniciativas por una cifra cercana a los \$7,3 billones no cumplieron los criterios y requisitos de evaluación del SARAS y por ende no fueron sujetos de financiación, a pesar de contar con viabilidad económica y financiera.

En cuanto a productos verdes, para la construcción del Informe de Sostenibilidad de Asobancaria se hizo un primer ejercicio de alineación de los sectores y actividades de la Taxonomía Verde con la cartera de las entidades, permitiendo que el saldo de cartera verde a 2021 fuera de \$13,3 billones (21% más que en el año inmediatamente anterior). Esta cartera está representada en su mayoría en tres sectores: transporte, construcción y energía. Actualmente 15 entidades del país cuentan con líneas de crédito verdes.

Por último, es importante destacar que cinco entidades financieras del país ya son carbono neutral en emisiones directas anuales (alcance 1 y 2) y que 14 identificaron sus riesgos climáticos, tanto físicos como de transición. Además, para la medición del alcance 3 (emisiones financiadas), desde Asobancaria se apoyará a las entidades con una herramienta tecnológica que permitirá cuantificar las toneladas de CO2 que son financiadas por cliente y

sector, con el objetivo de establecer estrategias de transición, descarbonización y carbono neutralidad de los portafolios.

El Camino Digital

En Colombia más del 70% de las transacciones son electrónicas, sin embargo, para que toda la población del país pueda acceder de manera segura a los servicios del sector financiero, el acceso a internet y la apropiación de la tecnología son urgentes y necesarios, por lo que el impulso de la digitalización en los servicios financieros es imperativo para acelerar la transformación de la banca en donde el uso del efectivo sea la excepción⁶.

Asimismo, los modelos operativos y la oferta digital de las entidades financieras han ido evolucionando con el tiempo, integrando cada día más la tecnología e innovación para la transformación de los servicios y productos bancarios que promueven la inclusión financiera y den solución a las necesidades de las personas en la administración eficiente de sus recursos.

En 2021, la inversión total en transformación digital superó los \$360 mil millones (incremento de 12,5% respecto a 2020) y el presupuesto destinado a seguridad digital fue de \$370 mil millones (incremento de 17,5% respecto a 2020), lo que evidencia la importancia para las entidades financieras de seguir promoviendo la digitalización de manera segura. La gráfica 1 detalla las principales actividades de inversión en innovación de las entidades financieras.

Desde Asobancaria se han planteado dos metas relevantes en la materia: (i) a 2030 alcanzar una participación del monto de operaciones digitales como porcentaje del total de 65,8%, partiendo de una línea base a 2021 del 48,2%; (ii) a 2030 lograr una participación del número de operaciones digitales como porcentaje del total de operaciones de 80,9%, con una línea base a 2021 de 70,6%.

El Camino de la Diversidad

Actualmente 9 de cada 10 adultos en Colombia cuentan con un producto financiero, sin embargo, el reto está en garantizar el acceso universal a los servicios financieros, conectando con la diversidad colombiana en todas sus formas: étnica, de género, física, de orientación sexual, de cultura, entre otras; creando productos, estrategias y políticas que protejan, reconozcan y promuevan la diversidad⁷.

Desde la perspectiva de género, actualmente la banca está compuesta por un 60% de empleadas mujeres. Asimismo, el 45% de los cargos directivos y el 18% de los miembros de juntas directivas están compuestos por mujeres, evidenciando que desde los roles tomadores de decisiones se requiere lograr una mayor paridad de género. Por otra parte, la tenencia de productos de

⁵ Este porcentaje puede variar de acuerdo con el valor que estime el Gobierno Nacional para el cumplimiento de las NDC.

⁶ Asobancaria (2022). *Los caminos hacia un futuro compartido: carta abierta a los bancos*. Recuperado de <https://www.asobancaria.com/los-caminos-hacia-un-futuro-compartido/>

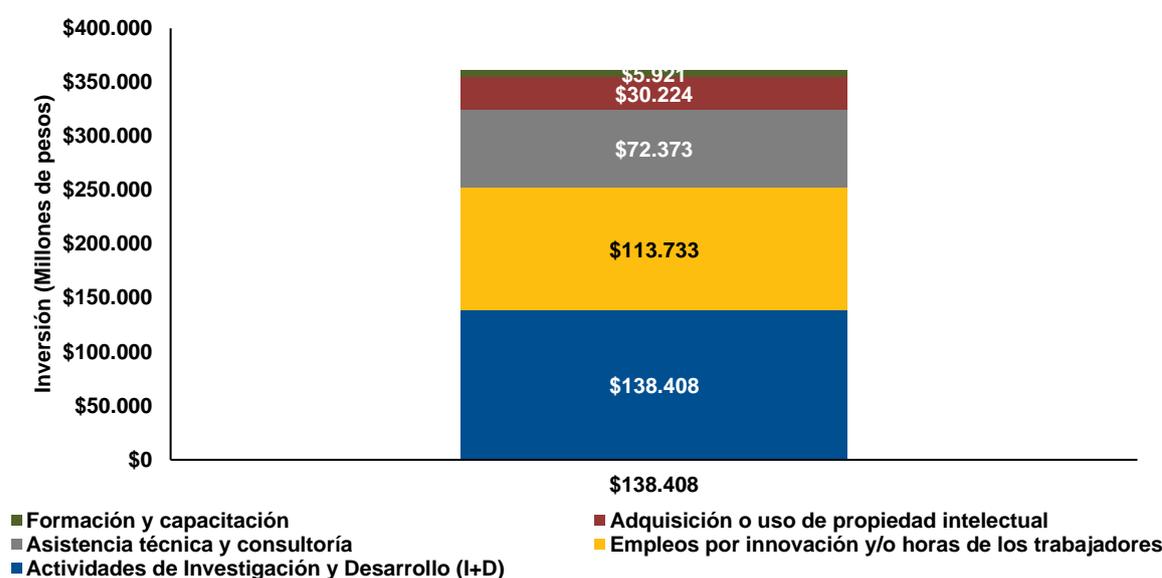
⁷ Ibid.

crédito para hombres y mujeres es del 35,6% y 32,4% respectivamente, reflejando una brecha de 3,2 p.p. en el acceso al crédito.

Ampliando el alcance con un enfoque de diversidad, equidad e inclusión que contempla a diversos grupos poblacionales en condición de vulnerabilidad, a 2021 el 66% de las entidades contaba con una oferta financiera con características diferenciales,

destinada a grupos poblacionales subatendidos, considerando las realidades y necesidades de estas poblaciones desde el diseño y construcción de los productos financieros y contemplando condiciones como tasas presenciales, periodos de gracia, requisitos diferenciados, garantías, entre otros. Para ese mismo año, el monto de la cartera de productos con beneficio social desembolsados por las entidades financieras hacia poblaciones subatendidas fue de \$28 billones (Gráfico 2).

Gráfico 1. Inversión en innovación de las entidades financieras



Fuente: Informe de Sostenibilidad Asobancaria (2022)

Gráfico 2. Monto de la cartera con beneficio social



Fuente: Informe de Sostenibilidad Asobancaria (2022)

Para seguir movilizando la agenda de Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI) en el sector, este año se construyó el Protocolo Social DEI enfocado en 8 grupos poblacionales⁸ para abordar estos asuntos desde un doble enfoque de cultura interna de las entidades y desde la oferta de valor (productos y servicios financieros), desarrollando una serie de estrategias y acciones dirigidas a sus grupos de interés internos y externos.

El Protocolo DEI, al igual que el Protocolo Verde de Asobancaria, se constituye como un acuerdo interinstitucional no vinculante entre el Gobierno Nacional y el sector financiero, donde cada uno adquiere responsabilidades y compromisos que permitan movilizar la agenda DEI. Como se mencionó, este Protocolo tiene doble enfoque (cultura interna y oferta de valor) y está compuesto por 4 estrategias transversales⁹:

- i. Proveer lineamientos y estándares para desarrollar productos y servicios financieros en las entidades bancarias y establecimientos de crédito, teniendo en cuenta criterios de Diversidad, Equidad e Inclusión.
- ii. Promover estrategias de Educación e Inclusión Financiera que integren criterios de Diversidad, Equidad e Inclusión.
- iii. Promover la Diversidad, Equidad e Inclusión en la cultura interna de las entidades financieras.

- iv. Integrar criterios DEI en las estrategias de análisis y mitigación de riesgos de las entidades financieras.

El Camino de la Oportunidades

En los últimos dos años la banca ha desembolsado más de \$735 billones para financiar las necesidades de sus clientes, alcanzando a diciembre de 2021 un saldo de cartera de \$550 billones, 10,3% más que en 2020. Por su parte, la cartera MiPyme alcanzó \$47 billones, por lo que el acceso al capital de trabajo y el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes) son una prioridad y a su vez un desafío para el camino de las oportunidades¹⁰.

La banca es un aliado fundamental para el desarrollo socioeconómico del país y para la reactivación post pandemia, generando un valor económico por \$187,5 billones, de los cuales \$173,5 billones fueron distribuidos hacia los diferentes grupos de interés del sector. Asimismo, se destaca que la cartera de consumo cerró con un crecimiento del 12,7% y la cartera de vivienda exhibió un crecimiento del 14,3% nominal anual.

Otras cifras que permiten ejemplificar la contribución de la banca se describen en la Tabla 1.

Tabla 1. Valor económico generado, retenido y distribuido

Concepto	Tipo	A 31 DIC. 2019	A 31 DIC. 2020	A 31 DIC. 2021
Valor económico generado				
Ingresos	[miles de millones COP]	\$ 151.394,52	\$ 201.333,34	\$ 187.463,60
Valor económico distribuido				
Gastos operativos	[miles de millones COP]	\$ 126.849,75	\$ 185.044,65	\$ 158.503,97
Sueldos y prestaciones de los empleados	[miles de millones COP]	\$ 8.944,97	\$ 8.825,91	\$ 9.801,70
Pagos a gobiernos por impuestos	[miles de millones COP]	\$ 4.517,34	\$ 3.154,22	\$ 5.116,12
Pagos a gobiernos por multas	[miles de millones COP]	\$ 84,15	\$ 85,65	\$ 68,49
Inversiones en comunidades	[miles de millones COP]	\$ 35,722	\$ 63,260	\$ 23,092

Fuente: Asobancaria (2022)

⁸ Mujeres, personas con discapacidad, pueblos indígenas, población Negra, Afrocolombiana, Raizal y Palenquera (NARP), población rural, LGBTIQ+, población joven, personas adultas mayores, firmantes de paz y reincorporados, y población migrante.

⁹ Asobancaria (2022). *Protocolo de Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI)*.

¹⁰ Asobancaria (2022). *Los caminos hacia un futuro compartido: carta abierta a los bancos*. Recuperado de <https://www.asobancaria.com/los-caminos-hacia-un-futuro-compartido/>

En cuanto a las MiPymes, la profundización del crédito a este segmento es necesaria para fortalecer el tejido empresarial del país, donde las MiPymes representa un 99,7% de este, generando el 78% del empleo y una contribución del 50% del PIB del país¹¹. Algunas de las condiciones que se identificaron desde Asobancaria para apoyar la profundización del crédito a MiPymes son: (i) se requiere trabajar en estrategias para atacar la informalidad, ya sea mediante incentivos o por políticas públicas que promuevan el fortalecimiento empresarial; (ii) aumentar los acompañamientos técnicos y capacitaciones a los pequeños empresarios por parte del Gobierno nacional y las entidades financieras del país en cuanto a productos de crédito para su segmento; y (iii) mejorar las condiciones relacionadas con el acceso al crédito con metodologías de *scoring* alternativas para mejorar la inclusión financiera empresarial¹².

El Camino de las Oportunidades también vincula la educación financiera, necesaria para generar consumidores financieros conscientes e informados en el manejo adecuado de las finanzas personales y corporativas. Para 2021, según la información recogida en el Informe de Sostenibilidad de Asobancaria, la inversión en educación financiera por parte de las entidades fue de \$14.784 millones, ejecutados en programas, eventos, campañas, entre otros, sobre temáticas como digitalización de productos y servicios financieros, DEI, economía conductual y del comportamiento, riesgos ASG, entre otras.

Conclusiones y consideraciones finales

La banca se transforma y trabaja para responder a los desafíos que surgen en un mundo cada vez más digital, verde y diverso. De igual forma, trabaja en el diseño y construcción de una oferta de productos y servicios financieros destinados a diferentes grupos poblacionales ubicados en todas las regiones del país, principalmente en aquellas donde históricamente no se ha podido acceder por diferentes circunstancias. Son muchos los retos, pero a través de la propuesta de *Los Cinco Caminos para un Futuro Compartido* se busca movilizar a las entidades financieras bajo una hoja de ruta común encaminada en el desarrollo sostenible del sector que permita atender las expectativas de sus grupos de interés. Estos caminos se construyen para el corto, mediano y largo plazo, y hacen parte de la transformación promovida desde Asobancaria para acercar la banca a los colombianos.

¹¹ Mincit. (2021). *MinCIT se une a la celebración del Día Internacional de la Mipyme*. Recuperado de: <https://www.mincit.gov.co/prensa/noticias/industria/celebracion-del-dia-internacional-de-la-mipyme>.

¹² Asobancaria (2021). *Profundización del crédito para las Mipyme: Clave para el crecimiento y la sostenibilidad*. Recuperado de https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2021/12/1310_BE.pdf

Colombia

Principales indicadores macroeconómicos

	2020			2021				2022				
	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	Total (p)
Producto Interno Bruto												
PIB Nominal (COP)	248,0	278,5		267,7	268,5	305,1	335,9	1177,2	327,1	349,6	373,9	1379,6
PIB Nominal (USD)	66,4	76,5	271,3	74,7	72,4	79,3	87,5	303,9	88,4	82,6	86,7	356,1
PIB Real (COP Billones)	203,1	228,9	819,1	209,6	212,3	231,0	253,7	906,6	227,7	239,4	247,2	976,4
PIB Real (% Var.)	-8,8	-3,6	-7,0	0,9	18,3	13,7	10,8	10,7	8,7	12,8	7,0	7,7
Precios												
Inflación (IPC, % Var.)	1,9	1,6	2,5	1,6	2,9	4,3	5,2	3,5	7,8	9,3	10,83	12,2
Inflación sin alimentos	1,5	1,2	2,0	1,0	2,1	3,0	3,1	2,3	4,9	6,4	7,8	9,6
Tipo de cambio	3729	3661	3693	3552	3690	3844	3878	3742	3913	3915	4374	5024
Tipo de cambio (Var. %)	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)	-2033	-3005	-9347	-3017	-3,997	-4821	-5784	-17621	-5159	-	...	-10199
Cuenta corriente (%PIB)	-3,1	-3,9	-3,5	-4,0	-5,5	-6,0	-7,0	-5,6	-6,2	-5,7	...	-5,2
Balanza comercial	-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.	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.	15,2	14,8	15,2	15,9	18,1	18,6	19,4	18,0	20,6	20,0	...	20,9
Renta de los factores	-1,7	-1,8	-1,9	-2,4	-2,2	-2,9	-3,1	-2,7	-4,0	-5,3	...	-4,3
Transferencias	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)	-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	-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	-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	-5,3	-5,3	-2,0
Bal. del SPNF	-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	33,2	28,6	29,4	31,4	32,6	32,6	29,2	29,0
Privada	20,4	20,9	21,4	21,9	21,9	21,1	21,6
Deuda bruta del Gobierno Central	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

	ago-22 (a)	jul-22	ago-21 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
Activo	890.328	880.290	769.565	4,4%
Disponible	62.420	58.704	52.230	7,8%
Inversiones y operaciones con derivados	177.007	176.166	166.562	-4,1%
Cartera de crédito	614.079	606.688	525.178	5,5%
Consumo	193.657	190.691	157.618	10,8%
Comercial	314.339	311.236	275.773	2,8%
Vivienda	90.873	89.794	78.573	4,3%
Microcrédito	15.211	14.967	13.214	3,9%
Provisiones	35.748	35.545	37.287	-13,5%
Consumo	13.727	13.385	12.048	2,8%
Comercial	16.891	16.927	17.623	-13,5%
Vivienda	3.198	3.182	2.900	-0,5%
Microcrédito	866	866	1.050	-25,6%
Pasivo	791.148	783.361	671.784	6,3%
Instrumentos financieros a costo amortizado	669.700	665.196	591.890	2,1%
Cuentas de ahorro	292.940	295.836	263.717	0,2%
CDT	185.065	174.558	142.465	17,2%
Cuentas Corrientes	81.716	82.129	81.435	-9,5%
Otros pasivos	11.063	11.737	9.683	3,1%
Patrimonio	99.180	96.929	97.781	-8,5%
Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)	11.264	9.965	8.186	24,1%
Ingresos financieros de cartera	38.094	32.320	27.584	24,6%
Gastos por intereses	13.805	11.013	6.251	99,2%
Margen neto de Intereses	25.459	22.331	21.871	5,0%
Indicadores				Variación (a) - (b)
Indicador de calidad de cartera	3,58	3,61	4,45	-0,87
Consumo	4,73	4,70	5,12	-0,39
Comercial	3,05	3,11	4,27	-1,22
Vivienda	2,62	2,69	3,36	-0,74
Microcrédito	5,65	5,90	6,82	-1,17
Cubrimiento	162,6	162,2	159,5	-3,12
Consumo	149,9	149,4	149,3	0,57
Comercial	176,2	175,1	149,7	26,47
Vivienda	134,4	131,9	109,9	24,51
Microcrédito	100,7	98,1	116,5	-15,79
ROA	1,90%	1,95%	1,60%	0,3
ROE	17,51%	18,27%	12,82%	4,7

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				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)													
Algun 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
Algun 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	47,6	45,8	44,8	44,7	44,0	44,6	44,8	50,1
Otros pdtos. de ahorro activos EC	57,5	51,2	49,2	52,0	55,0	55,4	57,2
			89,0	89,7	90,7	91,0	91,1	91,6	91,9	92,5
Cuentas corrientes activas EC	89,1	88,5	89,0	89,7	90,7	91,0	91,1	91,6	91,9	92,5
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
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