

29 de mayo de 2023

Dinámica y comprometida con el planeta y la sociedad: Así es la banca colombiana¹

- El sector financiero colombiano se ha destacado por su solidez, proactividad y convicción en el abordaje de los asuntos Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) como parte del *core* de su negocio. Muestra de ello fue la refrendación del Protocolo Verde por cinco años más (2022-2027) después de cumplir diez años desde su firma en 2012, siendo este un acuerdo voluntario entre el sector financiero y el Gobierno Nacional con el que se han acompañado y movilizado a las entidades financieras del país en la estructuración, implementación y consolidación de sus iniciativas ambientales y climáticas.
- El enfoque ASG ha estado orientado principalmente hacia los asuntos ambientales; sin embargo, durante los últimos años se han venido desarrollando nuevas acciones e iniciativas gremiales en materia social y de gobernanza, como por ejemplo, el Comité y Protocolo Social por la Diversidad, Equidad e Inclusión, al igual que la Junta Estratégica de Sostenibilidad, a través de los cuales se ha promovido una visión sistémica e integral de la sostenibilidad para equiparar la agenda ASG bajo un enfoque holístico.
- Han sido 10 años de avances en donde el desarrollo de las finanzas sostenibles, principalmente verdes, han convertido la banca colombiana en líder global, como lo indica el *Sustainable Banking And Finance Network (SBFN)* de la *International Finance Corporation (IFC)*. Desde lo social, se han presentado también avances importantes, principalmente en Educación e Inclusión Financiera, así como en Diversidad, Equidad e Inclusión, además del rol natural de la banca como motor de desarrollo socioeconómico del país.

Director:

Jonathan Malagón González

ASOBANCARIA:

Jonathan Malagón González
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

¹ Esta investigación es realizada por Asobancaria en el marco de la Alianza EFI. Se espera continuar con el análisis de la inclusión financiera de las MiPyme en Colombia para entender cómo abordar las principales brechas y reducir la informalidad económica para impactar positivamente en el desarrollo económico y social de las regiones del país.

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Mauricio Vélez García
Andrés Rey Hernández

Dinámica y comprometida con el planeta y la sociedad: Así es la banca colombiana

El sector financiero colombiano se ha destacado por su solidez, proactividad y convicción en el abordaje de los asuntos Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG), como parte del core de su negocio. Muestra de ello fue la refrendación del Protocolo Verde por cinco años más, para el período 2022-2027, después de cumplir diez años desde su firma en 2012, siendo este un acuerdo voluntario entre el sector financiero y el Gobierno Nacional con el que se han acompañado y movilizado a las entidades financieras del país en la estructuración, implementación y consolidación de sus iniciativas ambientales y climáticas.

Aunque el enfoque ASG ha estado orientado principalmente hacia los asuntos ambientales, desde la banca colombiana también se han desarrollado iniciativas para abordar la sostenibilidad bajo un enfoque sistémico, incorporando criterios sociales y de gobernanza. El *Stockholm Resilience Center* y *Cambridge Institute for Sustainability Leadership* han promovido globalmente una visión holística de la sostenibilidad, enfocándose en las interconexiones entre los asuntos económicos, sociales y ambientales, además de la forma en que un gobierno corporativo bien estructurado garantiza un mejor diseño, implementación y resultado de las estrategias, objetivos y metas ASG incorporadas por las organizaciones en su core de negocio.

Esta edición de Banca y Economía aborda: (i) la evolución del enfoque de sostenibilidad del sector financiero colombiano en los últimos diez años, (ii) los avances en las estrategias del Protocolo Verde, contrastándolo con las iniciativas, hitos y contexto mundial en sostenibilidad ocurridos en este periodo de tiempo, y (iii) los avances sociales y de gobernanza destacados en estos años. Finaliza con algunas conclusiones en la materia.

2012, nace el Protocolo Verde de Asobancaria

Con la firma de once presidentes de entidades financieras y el apoyo de organizaciones expertas, se firmó en 2012 el Protocolo Verde de Asobancaria en el marco de la Convención Bancaria en Cartagena. En este primer año del Protocolo la gestión ambiental estaba centrada hacia la ecoeficiencia (gestión eficiente de agua, energía y residuos).

Como avance en el reporte y divulgación de los asuntos ASG, en ese año se realizó el primer informe de sostenibilidad de Asobancaria con la participación de 17 entidades agremiadas. Si bien antes existían reportes de gestión y balances sociales, este informe contó con indicadores como el *Global Reporting Initiative (GRI)*, *Dow Jones Sustainability Index*, los indicadores del Instituto Ethos, entre otros, y marcó la pauta para la evolución del reporte gremial que se mantiene hasta la fecha.

En cuanto al contexto global, en ese año se celebró la Cumbre Rio+20, que dejó como resultado 700 compromisos voluntarios entre las partes y un documento relevante para la sostenibilidad como lo fue "El futuro que queremos". En esta Convención hubo un mensaje directo para el sector financiero: potenciar la economía verde como estrategia para financiar el desarrollo sostenible, e-

Programación Calendario Eventos 2023

Aso
Ban
Caria

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

25° Congreso de Tesorería

Febrero 9 y 10
Cartagena
Hilton Cartagena

14° Foro de Vivienda

Febrero 24
Bogotá
JW Marriott

13° CAMP

Marzo 16 y 17
Cali
Centro de Eventos Valle del Pacífico

11ª Jornada de Libre Competencia

Abril 13
Bogotá
EAN

6° Encuentro Leasing

Mayo 12
Bogotá

57ª Convención Bancaria

Junio 14, 15 y 16
Cartagena
Centro de Convenciones Cartagena de Indias

22° Congreso Panamericano de Riesgo de LAFTFPADM

Julio 13 y 14
Cartagena
Hilton Cartagena

21° Congreso Derecho Financiero

Agosto 24 y 25
Cartagena
Hyatt Regency

5° Congreso de Sostenibilidad

Septiembre 8
Bogotá

16° Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad

Octubre 26 y 27
Cartagena

21° Congreso de Riesgo Financiero

Noviembre 16 y 17
Cartagena
Hyatt Regency

11° Encuentro Tributario

Diciembre 1
Bogotá

Inscripciones:

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

Patrocinios:

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

f asobancaria.com

in @asobancaria

www.asobancaria.com

@asobancariao

@asobancaria

C&E Capacitaciones y Eventos

radicar la pobreza y generar marcos institucionales en pro del desarrollo sostenible².

2013, trascendiendo de la Responsabilidad Social Empresarial a la sostenibilidad

Si bien en años anteriores había entidades que reportaban estrategias de sostenibilidad, algunas aún mantenían un enfoque de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) más vinculado hacia la filantropía y sin una conexión definida de sus acciones hacia el core de negocio. Muestra de ello eran las donaciones, ferias, voluntariados y otras acciones que se reportaban como contribuciones a las dimensiones ambientales y sociales, pero que no respondían a acciones de sostenibilidad.

En el caso de Protocolo Verde, en 2013 había 11 entidades adheridas consolidando el protocolo y trabajando en los diferentes proyectos que se realizaban. En línea con lo mencionado, se trabajaba desde el Comité de Responsabilidad Social y Sostenibilidad en la articulación de las acciones del protocolo, evidenciando cada vez más un desligue de la RSE y volcándose, a través de capacitaciones y espacios de formación, al entendimiento de la sostenibilidad.

Por otra parte, en 2013 se proyectó una cifra global de movilizar anualmente \$100.000 millones de dólares para la financiación de la lucha contra el cambio climático en los países en desarrollo a 2020³, algo que cada vez fue permeando a las entidades, dejando mensajes claros de la necesidad del financiamiento de los componentes ambiental y climático.

2014, la sostenibilidad como eje misional de Asobancaria

En este año se da un cambio importante al interior de Asobancaria: la sostenibilidad fue incluida como uno de los objetivos misionales para el desarrollo del sistema bancario, entendido como la promoción de acciones que impacten de manera positiva a la sociedad y que permitan una proyección efectiva del sector a mediano y largo plazo⁴.

En línea con lo anterior, en 2014 se formaliza el Comité de Protocolo Verde, con 16 miembros del sector financiero y con el objetivo misional de incentivar prácticas de protección ambiental.

Asimismo, se mantuvo el liderazgo del Comité de Sostenibilidad que en su momento contaba con 28 miembros del sector para identificar los desafíos sociales y ambientales desde el gremio.

A nivel país, Colombia iniciaba el segundo periodo presidencial de Juan Manuel Santos, que incluyó dentro del Plan Nacional de Desarrollo (PND) varias prioridades en materia de sostenibilidad que vinculaban al sector financiero. Se incluyó el crecimiento verde como un pilar del PND, planteando una visión multisectorial y de generación de valor agregado, de forma ambientalmente sostenible y promoviendo el crecimiento social y económico⁵.

A nivel gremial, se destaca que en 2014 hubo una oferta de 25 líneas verdes, destacando que la mayoría correspondían a los sectores de eficiencia energética, energías renovables, reconversión tecnológica y producción limpia. Asimismo, en 2014 el 36% de las entidades financieras contaban con productos verdes, mientras que entre 2012 y 2014 el total de bancos con este tipo de productos pasó de seis a ocho, demostrando el interés del sector por avanzar en este frente⁶.

2015, de los Objetivos del Milenio a los Objetivos de Desarrollo Sostenible

El 2015 marcó uno de los hitos de sostenibilidad del periodo reciente: la adopción a nivel mundial de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), que marcaron una agenda de trabajo durante los siguientes quince años (Agenda 2030). Este documento, enfocado en el bienestar de las personas y del planeta, propuso diecisiete objetivos que contemplan una visión holística de la sostenibilidad, a diferencia de los Objetivos del Milenio, que estaban más ligados hacia el componente social.

La banca puede generar grandes impactos al logro de los ODS. Existen algunas metas que recogen de forma explícita la labor del sector financiero (Gráfico 1).

Un hecho destacado fue la obtención de datos e indicadores de los asuntos materiales priorizados por el sector, que permitió desde 2015 tener una información más clara y precisa sobre la gestión de las entidades en diferentes asuntos, así como facilitar la medición de los avances (o retrocesos) a nivel agregado por parte de las entidades y generar comparativos que evidencien las principales urgencias para la banca.

² Organización de Naciones Unidas (s.f.). *Conferencia de las Naciones Unidas sobre el Desarrollo Sostenible, 20 a 22 de junio de 2012, Río de Janeiro*. Recuperado de: <https://www.un.org/es/conferences/environment/rio2012>

³ OCDE (2015), *“La financiación para el cambio climático en 2013–14 y el objetivo de los 100.000 millones de dólares”*, informe elaborado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) en colaboración con la Iniciativa de Política Climática (CPI).

⁴ Asobancaria (2014). *Informe de Sostenibilidad 2014*. Bogotá, Colombia: Asobancaria.

⁵ Gobierno de Colombia (2014). *Plan Nacional de Desarrollo. Todos por un nuevo país*. Recuperado de: <https://colaboracion.dnp.gov.co/cdt/pnd/pnd%202014-2018%20tomo%201%20internet.pdf>

⁶ Asobancaria (2014). *Informe de Sostenibilidad 2014*. Bogotá, Colombia: Asobancaria.

Gráfico 1: Metas destacadas de los ODS para el sector financiero



Fuente: Elaboración propia con base en Pacto Global⁷.

2016, un año marcado por la sostenibilidad

La COP21 en París arrojó un documento vinculante de alta relevancia en materia ambiental y climática, el Acuerdo de París, que entró en vigor en el año 2016 y buscaba, entre otros, reducir sustancialmente las emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI) para limitar el aumento de la temperatura global en este siglo a 2°C y esforzarse para limitar este aumento a incluso 1,5°C.

El Acuerdo de París y los ODS están estrechamente ligados, entendiendo que ambos hablan explícitamente de la acción por el clima y plantean metas que lograron convertirse en compromisos por parte de los gobiernos. Ejemplo de ello son las metas de incorporar medidas relativas al cambio climático en políticas, estrategias y planes de acción, que se verán favorecidas por los compromisos adquiridos por las 194 partes firmantes del Acuerdo.

A nivel gremial, las entidades financieras del país empezaron a articular sus estrategias de sostenibilidad con los ODS y los incluyeron en sus reportes de sostenibilidad. De igual forma, el informe de sostenibilidad de Asobancaria también incluyó el análisis de los ODS y su contribución, mencionando aportes significativos a los ODS 1, 5, 8, 10 y 16.

En materia social, el 56% de las entidades agremiadas a Asobancaria contaban con lineamientos para el desarrollo de productos con beneficios sociales y el 70% de estas con lineamientos en productos con beneficios ambientales. Dentro de los productos con beneficio social se encontraban productos

estudiantiles, para vivienda asequible y productos para grupos comunitarios⁸.

Finalmente, 2016 también marcó otro hito para la banca colombiana: en el mes de diciembre, Bancolombia emitió el primer bono verde de la región por un valor de \$350.000 millones de pesos⁹. Este hecho abrió la puerta a que se generaran otras emisiones por parte de diferentes jugadores del mercado. En efecto, de acuerdo con el informe "Estado del Mercado de las Finanzas Sostenibles en Colombia 2022" publicado por Climate Bonds Initiative, Metrix Finanzas y LAgreen, Colombia ocupó, a finales de 2022, el séptimo lugar de deuda sostenible de América Latina y el Caribe, con US\$2.400 millones de dólares emitidos en todo el espectro de bonos temáticos, en donde los bonos verdes representaron el 53,7%.

2017, el rol de la banca en el posconflicto

Con la firma de los Acuerdos de Paz en La Habana nace una nueva oportunidad para contribuir al componente social: el apoyo a los procesos de posconflicto. Para 2017, el 52% de las entidades manifestaban contar con políticas y lineamientos relacionados con el posconflicto, dentro de las que se encontraban financiación de iniciativas y apoyo al gobierno, diseño de productos o servicios que contribuyen a las dinámicas del posconflicto, capacitaciones internas y externas, entre otras¹⁰.

A la fecha, los firmantes de paz y reincorporados a la vida civil han tenido serias dificultades para acceder el crédito, convirtiéndolas en una de las poblaciones priorizadas para que accedan a

⁷ Pacto Global (2021). *Servicios financieros de banca y seguros: contribuyendo a la agenda 2030*. Recuperado de: https://www.pactomundial.org/biblioteca/servicios-financieros-de-banca-y-seguros-contribuyendo-a-la-agenda-2030-digitalizacion-y-finanzas-sostenibles/#descargar_frm

⁸ Asobancaria (2016). *Informe de Sostenibilidad 2016*. Bogotá, Colombia: Asobancaria.

⁹ Portafolio (2016). *Bancolombia emitió \$350.000 millones en bonos verdes*. Recuperado de: <https://www.portafolio.co/negocios/empresas/bancolombia-emite-bonos-verdes-502073>

¹⁰ *Ibid.*

mayores y mejores condiciones de crédito, analizándolos de manera diferenciada y entendiendo que la banca puede ser un jugador determinante para apoyar al logro de sus iniciativas, proyectos de vida y negocios desde el otorgamiento de préstamos.

Finalmente, en 2017 se firmó la primera renovación del Protocolo Verde por los siguientes cinco años, reafirmando el compromiso del sector por trabajar la sostenibilidad, sumando nuevos bancos que entraron a hacer parte del Acuerdo.

2018, avances destacados en inclusión financiera

De acuerdo con el Informe de Banca de las Oportunidades¹¹, en 2018 Colombia tuvo logros importantes en materia de inclusión financiera, como mantener la cobertura financiera en todos los municipios del país e incrementar el indicador de inclusión financiera, cerrando en 81,4%, pero con el reto de bancarizar a más de 6 millones de adultos (equivalente al 18,6% de la población mayor de edad del país).

Colombia iniciaba un nuevo periodo presidencial, esta vez liderado por el presidente Iván Duque, quien desde el PND 2018-2022 retó a la banca para consolidar el indicador de inclusión financiera a 2022 en un 85%, lo que significaba crecer más de tres puntos porcentuales frente a 2018 (esto equivalía que aproximadamente 1,3 millones de personas debían ingresar al sector financiero colombiano en este periodo de tiempo)¹².

Por último, se destaca que a nivel gremial se analizaron \$19,2 billones de pesos bajo el Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) y que la cartera verde del sector se incrementó a \$1,69 billones de pesos, enfocada principalmente en sectores asociados a eficiencia energética, energías renovables y construcción sostenible, correspondiente al 57% de las entidades agremiadas que a ese momento contaban con líneas verdes o de impacto ambiental positivo¹³.

2019, nacen los Principios de Banca Responsable

Con la participación de 130 bancos que representaban más de US\$47 billones de dólares en activos, se lanzaron los Principios de Banca Responsable como estándares voluntarios para apoyar a

los bancos en la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible y los compromisos del Acuerdo de París¹⁴.

Este marco, que busca incorporar la sostenibilidad desde todas sus dimensiones en el negocio bancario, fue desarrollado por *UNEP-FI* y favorece a las entidades para la integración de los criterios ASG desde lo estratégico y lo táctico, promoviendo así la responsabilidad y la competitividad del sector.

Para el año 2021, de los agremiados a Asobancaria, había nueve entidades financieras que eran firmantes de los Principios de Banca Responsable¹⁵; no obstante, el 2022 cerró con la adhesión de los cuatro bancos del Grupo Aval que buscan seguir desarrollando las finanzas sostenibles, apoyar el financiamiento de la transición energética, incrementar su participación en la cartera verde del sector, entre otros objetivos¹⁶.

2020, la pandemia del coronavirus y su impacto en la sostenibilidad

En 2020 el mundo sufrió una crisis sanitaria y de salud pública a causa de la pandemia del Covid-19, que impactó todos los ámbitos y sectores de la economía. La banca, por supuesto, no fue la excepción, y se tuvo que adaptar a nuevas realidades a las que el mundo no se había enfrentado en el tiempo reciente.

La digitalización no solo incluyó las interacciones con los clientes, también involucró los procesos internos de las entidades. Con el incremento exponencial de los casos, las entidades financieras se vieron obligadas a adoptar alternativas de teletrabajo o trabajo remoto, lo que requería una serie de cambios estructurales desde los procesos organizacionales para ofrecer las mejores condiciones laborales para los empleados dada la coyuntura.

Una de las principales medidas implementadas por el sector fueron los alivios financieros, enfocados en ayudar a las familias y empresas que más se vieron impactadas por la pandemia. Estos alivios se entregaron, en mayor proporción, a economías altamente golpeadas a causa del confinamiento estricto y donde se presentaban altos niveles de informalidad y exposición, como el sector turismo y el comercio. Algunas medidas implementadas en el sector fueron el otorgamiento de periodos de gracia, la reestructuración de créditos sin alterar la calificación crediticia, la posibilidad de diferir cuotas, medidas complementarias como el Plan de Acompañamiento de Deudores (PAD), créditos con

¹¹ Banca de las oportunidades (2018). *Reporte de inclusión financiera 2018*. Recuperado de: [1.pdf \(bancadelasoportunidades.gov.co\)](#)

¹² *Ibid.*

¹³ Asobancaria (2018). *Informe de Sostenibilidad 2018: Acercando la Banca a los Colombianos*. Bogotá, Colombia: Asobancaria.

¹⁴ Asociación de Bancos de México (2019). *Principios de Banca Responsable*. Recuperado de: <https://abm.org.mx/banca-sostenible/principios.html#:~:text=Los%20Principios%20de%20Banca%20Responsable,Acuerdo%20de%20Cambio%20Clim%C3%A1tico%20de>

¹⁵ Asobancaria (2019). *Informe de Sostenibilidad 2019: Acercando la Banca a los Colombianos*. Bogotá, Colombia: Asobancaria.

¹⁶ Portafolio (14 de diciembre de 2022). *Bancos Aval firman principios de banca responsable de ONU*. Recuperado de: <https://www.portafolio.co/negocios/empresas/bancos-aval-firman-principios-de-banca-responsable-de-onu-575642>

garantías estatales, entre otras. Estas medidas, a julio de 2020, habían permitido aliviar el 42% de la cartera del sector¹⁷.

2021, la apuesta por la Diversidad, Equidad e Inclusión

Después de un año marcado por la pandemia, el 2021 trajo consigo la reactivación económica mundial. El arduo trabajo de la ciencia para el desarrollo de vacunas contra el Covid-19 hizo que las medidas de confinamiento estricto fueran disminuyendo con el tiempo, ofreciendo mayores 'libertades' para las personas y permitiendo la reapertura del comercio y de diferentes sectores de la economía.

El trabajo en Asobancaria para abordar la sostenibilidad desde el sector bancario no se detuvo. Es así como, en 2021, se realizó un ejercicio de direccionamiento estratégico con las entidades financieras del país, arrojando 4 prioridades para trabajar durante los próximos años: (i) Educación e inclusión financiera, (ii) Cambio climático, (iii) Gobernanza para la sostenibilidad y (iv) Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI).

Precisamente para abordar la Diversidad, Equidad e Inclusión, desde ese año nació el Comité DEI que busca abordar estos temas desde la cultura interna de las entidades (dirigido a sus grupos de interés internos), así como pensar en la oferta de valor, es decir, en los productos y servicios financieros ofrecidos para que contemplen las particularidades y condiciones diferenciales de grupos poblacionales que históricamente han sido subatendidos por la banca. En este ejercicio se priorizaron poblaciones como los migrantes, población LGBTIQ+, mujeres rurales, personas mayores, reincorporados del conflicto armado, entre otros.

Desde 2021 se inició la construcción del Protocolo para la Diversidad, Equidad e Inclusión (Protocolo DEI) con el objetivo de ofrecer una visión desde la interseccionalidad para dinamizar las acciones que cierren las brechas históricas que han afectado a estas poblaciones en el acceso, uso, calidad y bienestar financiero desde cuatro estrategias: oferta de valor, inclusión y educación financiera, cultura interna y gestión de riesgos¹⁸.

2022, Renovación del Protocolo Verde de Asobancaria y Taxonomía Verde

Uno de los hechos destacados del año 2022 fue la segunda renovación del Protocolo Verde por una nueva vigencia de 5 años,

en donde se incluyó una quinta estrategia de Gestión integral del cambio climático. A la fecha se cuenta con 29 entidades financieras adheridas al Protocolo.

Por otra parte, en abril de 2022 el Gobierno nacional emitió la Taxonomía Verde de Colombia, herramienta que se constituye en un sistema de clasificación para actividades económicas y activos con contribuciones sustanciales para el logro de objetivos ambientales, que responden a los compromisos, estrategias y políticas trazadas por el Gobierno colombiano en materia ambiental y define qué es una inversión verde en el país¹⁹.

Ya a nivel de contexto, a mediados de 2022 también se dio una decisión histórica para el planeta: se reconoció el acceso a un medio ambiente sano como un derecho humano universal, reconociendo las implicaciones negativas del impacto del cambio climático, el uso insostenible de recursos naturales, la pérdida de biodiversidad, entre otros, que privan del uso efectivo de los derechos humanos. Esta decisión, a pesar de no ser jurídicamente vinculante, se convierte en un catalizador para enfrentar la triple amenaza que azota al planeta y la humanidad: el cambio climático, la contaminación y la pérdida de biodiversidad²⁰.

Conclusiones y consideraciones finales

Han sido 10 años de avances en donde las finanzas sostenibles han sido un pilar de la banca colombiana. De la mano del notorio crecimiento en materia 'verde', representado por las gestiones ambientales y climáticas que se han venido realizando, en lo social se han presentado también avances importantes, principalmente en Educación e Inclusión Financiera, y recientemente en materia de Diversidad, Equidad e Inclusión, además del rol natural de la banca como motor de desarrollo socioeconómico del país. Asimismo, el cambio en la cultura de las entidades, adoptando cada día más del enfoque ASG en su negocio, se convierte también en un factor de éxito para que la sostenibilidad siga permeando el sector. Continuamos con una agenda retadora, en la que Asobancaria seguirá participando y apoyando a sus agremiados para seguir siendo una banca sostenible y responsable.

¹⁷ Asobancaria (2020). *Banca & economía 1243: Sistema financiero frente al Covid-19: Colombia vs. la región*. Recuperado de: <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2020/07/1243VF.pdf>

¹⁸ Asobancaria (2022). *Protocolo para la Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI)*. Bogotá, Colombia: Asobancaria

¹⁹ Gobierno de Colombia (2022). *¿Qué es la Taxonomía Verde?* Recuperado de: <https://www.taxonomiaverde.gov.co/webcenter/portal/TaxonomiaVerde/Que-es-Taxonomia-Verde>

²⁰ Organización de las Naciones Unidas (28 de julio de 2022). *El acceso a un medio ambiente limpio y saludable es un derecho humano universal*. Recuperado de: <https://news.un.org/es/story/2022/07/1512242>

Colombia

Principales indicadores macroeconómicos

	2021				2022					
	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1
Producto Interno Bruto										
PIB Nominal (COP Billones)	272,9	308,7	336,4	1192,6	333,6	354,4	381,3	394,6	1463,9	384,3
PIB Nominal (USD Billions)	73,9	80,2	86,7	320,3	85,2	90,5	86,9	82,1	343,9	80,7
PIB Real (COP Billones)	213,5	230,1	250,6	907,3	229,8	239,7	248,0	257,8	975,4	237,3
PIB Real (% Var. interanual)	18,9	13,6	11,3	11,0	7,8	12,3	7,8	2,9	7,5	3,0
Precios										
Inflación (IPC, % Var. interanual)	3,0	4,3	5,2	5,2	7,8	9,3	10,8	12,6	13,1	13,3
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	2,1	3,0	3,2	3,4	5,0	6,4	7,8	9,5	10,0	10,9
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3757	3835	3981	3981	3748	4127	4232	4810	4810	4627
Tipo de cambio (Var. % interanual)	-0,1	-1,1	16,0	16,0	0,3	9,9	18,2	20,8	20,8	23,5
Sector Externo										
Cuenta corriente (USD millones)	-4052,0	-4843,9	-5972,0	-17981	-5443,2	-4925,4	-6090,5	-4986,8	-21446	...
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-5,5	-6,0	-6,9	-5,7	-6,4	-5,4	-7,0	-6,1	-6,2	...
Balanza comercial (% del PIB)	-6,8	-6,6	-7,0	-6,3	-5,9	-3,5	-5,2	-4,7	-4,8	...
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	15,3	16,5	17,9	16,0	19,4	21,6	22,1	21,0	21,0	...
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	22,1	23,0	24,8	22,3	25,3	25,1	27,3	25,7	25,8	...
Renta de los factores (% del PIB)	-2,2	-2,9	-3,3	-2,7	-4,2	-5,1	-5,3	-5,3	-5,0	...
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,6	3,4	3,4	3,4	3,7	3,1	3,6	3,9	3,6	...
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	2,7	3,4	2,9	2,9	5,7	5,6	3,6	4,8	4,9	...
Sector Público (acumulado, % del PIB)										
Bal. primario del Gobierno Central	-0,7	0,6	-2,9	-3,7	-0,3	0,1	0,2	-1,0	-1,0	0,4
Bal. del Gobierno Nacional Central	-1,7	-0,4	-3,7	-7,1	-1,2	-1,1	-1,1	-2,0	-5,3	-0,7
Bal. primario del SPNF	-4,3	-1,8*	...
Bal. del SPNF	-7,2	-6,3*	...
Indicadores de Deuda (% del PIB)										
Deuda externa bruta	50,4	52,9	54,6	54,6	50,8	51,1	51,4	53,4	53,4	...
Pública	29,4	31,4	32,6	32,6	29,5	29,3	29,3	30,4	30,4	...
Privada	21,0	21,5	22,0	22,0	21,3	21,8	33,2	23,1	23,1	...
Deuda neta del Gobierno Central	56,2	57,1	60,8	60,8	51,7	53,3	56,9	59,6	59,6*	...

*Proyecciones de Asobancaria

Colombia

Estados financieros del sistema bancario

	feb-23 (a)	ene-23	feb-22 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
Activo	940.873	927.159	821.254	1,1%
Disponible	67.999	59.318	57.591	4,2%
Inversiones y operaciones con derivados	184.032	187.090	169.956	-4,4%
Cartera de crédito	645.882	640.899	561.753	1,5%
Consumo	200.045	200.234	175.011	0,9%
Comercial	333.590	329.062	288.097	2,2%
Vivienda	95.906	95.429	84.487	0,2%
Microcrédito	16.341	16.174	14.158	1,9%
Provisiones	37.929	37.495	35.589	-5,9%
Consumo	16.673	16.306	12.334	19,3%
Comercial	16.638	16.599	17.553	-16,3%
Vivienda	3.216	3.197	3.034	-6,4%
Microcrédito	956	899	907	-7,0%
Pasivo	834.186	820.306	715.286	2,9%
Instrumentos financieros a costo amortizado	704.907	694.428	629.248	-1,1%
Cuentas de ahorro	288.831	285.425	289.562	-11,9%
CDT	239.944	220.829	145.671	45,4%
Cuentas Corrientes	75.097	77.028	83.777	-20,9%
Otros pasivos	11.752	11.211	10.094	2,8%
Patrimonio	106.687	106.852	105.968	-11,1%
Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)	1.477	747	2.273	-42,7%
Ingresos financieros de cartera	14.295	7.225	7.946	58,8%
Gastos por intereses	9.183	4.517	2.097	286,6%
Margen neto de Intereses	5.917	3.068	6.037	-13,5%
Indicadores				Variación (a) - (b)
Indicador de calidad de cartera	4,02	3,87	3,98	0,05
Consumo	6,30	5,84	4,46	1,84
Comercial	2,98	2,96	3,84	-0,87
Vivienda	2,55	2,53	3,01	-0,46
Microcrédito	6,04	5,94	6,47	-0,43
Cubrimiento	146,0	151,2	159,3	13,31
Consumo	132,2	139,6	158,0	-25,82
Comercial	167,6	170,4	158,5	9,06
Vivienda	131,4	132,4	119,4	12,06
Microcrédito	96,8	93,5	99,0	-2,17
ROA	0,95%	0,97%	1,67%	-0,7
ROE	8,60%	8,71%	13,58%	-5,0
Solvencia	16,59%	16,71%	19,38%	-2,8

Colombia

Principales indicadores de inclusión financiera

	2016	2017	2018	2019	2020	2021				2022				
	Total	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC	50,2	50,1	49,7	49,9	55,4	55,3	53,3	51,9	50,9	50,9	50,2	49,6	48,9	48,5
Efectivo/M2 (%)	12,6	12,2	13,1	15,1	16,6	16,0	16,5	16,5	17,0	17,0	16,2	15,9	15,7	16,3
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	-
Municipios con al menos una oficina (%)	73,9	73,9	74,4	74,6	78,6	72,8	72,9	72,8	72,8	78,8	-	-	-	-
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	99,5	100	98,3	100	100	100	100	100	92,7	-	98,6	98,6	-	-
Acceso														
Productos personas														
Indicador de bancarización (%) SF*	77,3	80,1	81,4	82,5	87,8	89,4	89,4	89,9	90,5	-	91,2	91,8	92,1	-
Indicador de bancarización (%) EC**	76,4	79,2	80,5	81,6	...	88,9	...	89,5	...	-	90,9	91,5	91,7	-
Adultos con: (en millones)														
Cuentas de ahorro EC	23,53	25,16	25,75	26,6	27,9	28,4	28,3	28,5	28,9	28,9	29,2	29,5	29,6	-
Cuenta corriente EC	1,72	1,73	1,89	1,97	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,8	-
Cuentas CAES EC	2,83	2,97	3,02	3,03	3	3	3	3	-	-	21,7	22,4	23,0	-
Cuentas CATS EC	0,1	0,1	0,71	3,3	8,1	9,2	10,5	11,8	-	-	21,7	22,4	23,0	-
Otros productos de ahorro EC	0,77	0,78	0,81	0,85	0,8	0,7	-	-	0,8	0,8	0,9	-
Crédito de consumo EC	8,74	9,17	7,65	8,42	6,8	6,86	6,9	6,9	6,9	6,9	-	7,4	7,7	-
Tarjeta de crédito EC	9,58	10,27	10,05	10,53	8,1	8,11	8,1	7,7	7,9	7,9	8,0	8,2	8,4	-
Microcrédito EC	3,56	3,68	3,51	3,65	2,4	2,44	2,4	2,3	2,3	2,3	2,30	2,34	2,36	-
Crédito de vivienda EC	1,39	1,43	1,4	1,45	1,2	1,19	1,1	1,2	1,2	1,2	1,23	1,25	1,27	-
Crédito comercial EC	1,23	1,02	...	0,7	-	0,54	0,5	0,4	0,2	0,2	0,46	0,45	0,44	-
Al menos un producto EC	25,4	27,1	27,64	29,1	32	32,7	32,9	33,1	33,5	33,5	33,8	34,2	34,4	-
Uso														
Productos personas														
Adultos con: (en porcentaje)														
Algún producto activo SF	66,3	68,6	68,5	66	72,6	74,4	74,6	75,5	74,8	-	76,2	76,9	77,7	-
Algún producto activo EC	65,1	66,9	67,2	65,2	-	75,8	76,5	77,2	-
Cuentas de ahorro activas EC	72	71,8	68,3	70,1	64,2	62,2	65,3	65,8	65,7	-	65,9	65,2	64,9	-
Cuentas corrientes activas EC	84,5	83,7	85,5	85,6	82,3	82,3	80,2	78,5	73,7	-	76,9	76,5	76,3	-
Cuentas CAES activas EC	87,5	89,5	89,7	82,1	82,1	82,1	82,1	82,1	-	-	77,8	78,6	80,2	-
Cuentas CATS activas EC	96,5	96,5	67,7	58,3	74,8	73	73,8	75,2	-	-	77,8	78,6	80,2	-
Otros ptdos. de ahorro activos EC	66,6	62,7	61,2	62,8	-	-	64,6	75,6	-	-	77,5	79,3	80,1	-
Créditos de consumo activos EC	82	83,5	82,2	75,7	-	70,9	-	-	-	-	-	-	-	-
Tarjetas de crédito activas EC	92,3	90,1	88,7	79,5	-	76	-	-	-	-	-	-	-	-
Microcrédito activos EC	66,2	71,1	68,9	58,3	-	56	-	-	-	-	-	-	-	-

*EC: Establecimientos de crédito; incluye Bancos, Compañías de financiamiento comercial, Corporaciones financieras, Cooperativas financieras e Instituciones Oficiales Especiales.

**SF: Sector Financiero; incluye a los Establecimientos de crédito, ONG y Cooperativas no vigiladas por la Superintendencia Financiera.

Fuente: Profundización – Superintendencia Financiera y DANE. Cobertura, acceso y uso - Banca de las Oportunidades. Operaciones y tarjetas – Superintendencia Financiera.

	2016	2017	2018	2019	2020	2021				2022				
	Total	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 SF	-	-	-	-	929,8	929,7	929,0	928,5	1029	-	1021,4	1044,2	1071,3	1077,1
Al menos un producto EC	751	775,2	946,5	938,8	924,4	925,6	923,5	923,0	1022,8	-	1015,7	1038	1065	1071
*Productos de depósito SF	-	-	-	-	366,6	901,4	897,6	899,2	999,9	-	992,7	1014,5	1040,9	1046,4
*Productos de depósito EC	-	-	-	-	363,7	898,7	368,9	897,7	998,4	-	991,2	1012,9	1039,3	1044,8
*Productos de crédito SF	-	-	-	-	901,1	368,9	371,6	363,7	352,7	-	358,0	371,7	378,6	380,2
*Productos de crédito EC	-	-	-	-	898,5	364,8	367,3	359,4	357,3	-	353,6	366,9	373,5	375,0
Uso														
Productos empresas														
Empresas con: (en porcentaje)														
Algún producto activo EC	74,7	73,3	-	-	68,0	68,2	68,1	68,1	70,5	-	71,0	71,2	72,1	72,4
Algún producto activo SF	74,7	73,3	-	-	68,0	68,3	68,1	68,1	70,5	-	71,0	71,1	72,0	72,4
Operaciones (semestral)														
Total operaciones (millones)	4.926	5.462	6.332	8,2	9,9	-	4,9	-	6,2	11.160	-	4.938	-	-
No monetarias (Participación)	48	50,3	54,2	57,9	61,7	-	55,4	-	56,7	56,1	-	55,4	-	-
Monetarias (Participación)	52	49,7	45,8	42	38,2	-	44,6	-	43,3	43,8	-	44,6	-	-
No monetarias (Crecimiento anual)	22,22	16,01	25,1	38,3	28,9	-	-8,7	-	12,4	2,3	-	35,6	-	-
Monetarias (Crecimiento anual)	6,79	6,14	6,7	18,8	10	-	30,5	-	29,3	29,1	-	34,3	-	-
Tarjetas														
Crédito vigentes (millones)	14,9	14,9	15,3	16,1	14,7	14,9	14,6	15,0	15,6	-	15,9	16,0	16,1	-
Débito vigentes (millones)	25,2	27,5	29,6	33,1	36,4	39,2	38,4	39,7	40,8	-	41,1	42,6	50,9	-
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	205,8	201,8	194,4	203,8	207,8	197,6	208,2	201,4	219,9	-	215,3	225,2	209,5	-
Ticket promedio compra débito (\$miles)	138,3	133,4	131,4	126,0	129,3	116,8	118,1	114,5	124,9	-	119,1	116,5	112,5	-