

20 de junio de 2023

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](mailto:bancayeconomia@asobancaria.com)

## Discurso de Clausura 57ª Convención Bancaria: Tan diversa como Colombia

- Este no es un año cualquiera para nuestro país. Este es el año en el que se conmemora un siglo, no solo de la Misión Kemmerer en sí misma, sino también de la aparición del sistema financiero moderno tal como lo conocemos. Hace 100 años se crearon el Banco de la República, la Superintendencia Bancaria y la Contraloría General de la República.
- Actualmente, somos (i) la banca de las regiones, con presencia en todos los municipios del país y mayor capilaridad en las zonas más apartadas; (ii) la banca de la gente, al atender a 34,7 millones de adultos con productos financieros, esto es el 92,3% de la población adulta; (iii) la banca de todos los días, realizando 27 mil operaciones por minuto, entregando 33 mil créditos diarios y realizando 7 millones de transacciones diarias; (iv) la banca de las alternativas, con niveles saludables de competencia, presentando un número de entidades superior al promedio de la región, con la concentración y el poder de mercado entre los más bajos de Suramérica; y (v) la banca de la solidaridad, siendo parte de la solución en medio de la fuerte desaceleración económica al reducir las tasas de interés y estrangular los márgenes de intermediación.
- Hacia 2030, queremos seguir siendo (i) la banca que financia los sueños de la gente, llevando créditos al 68% de los adultos y apoyando el financiamiento de la Economía Popular; (ii) la banca que cuida nuestro planeta, aumentando la cartera verde hasta los \$140 billones y apoyando la transición energética; (iii) la banca que hace la vida más fácil, realizando el 80% de las transacciones de manera inmediata, articulándonos con el Sistema de Pagos Inmediatos; (iv) la banca que se compromete con el bienestar financiero, haciendo que el 71% de los adultos ahorren o inviertan, para lo que el open data será fundamental; y (v) la banca que protege a sus usuarios, manteniendo el 99,99% de los montos transados sin reclamación por fraude.
- Lo que hicimos durante estos cien años, lo que somos hoy: la banca de las regiones, la banca de las alternativas, de la solidaridad, la banca de la gente y la banca de todos los días, y este futuro que trazamos para el que estamos listos, nos dan la certeza que lo que hay aquí es un equipo humano que nos permitirá seguir siendo la banca que está del lado de los empresarios, del lado de la economía popular, del lado del ciudadano, del lado de las instituciones. ¡La banca que está del lado de Colombia!

## Discurso de Clausura 57ª Convención Bancaria: Tan diversa como Colombia

**Jonathan Malagón González,**  
**Presidente de Asobancaria**  
**Cartagena de Indias, 16 de junio de 2023**

Doctor Ricardo Bonilla, ministro de Hacienda y Crédito Público; doctor Jorge Iván González, director del Departamento Nacional de Planeación; doctor César Ferrari, superintendente Financiero de Colombia; doctora Bibiana Taboada, doctora Olga Lucía Acosta y doctor Jaime Jaramillo, codirectores del Banco de la República; doctor Fernando Castillo, presidente de la Corte Suprema de Justicia; doctor Francisco Barbosa, fiscal General de la Nación; doctor Mario Pardo, presidente de la Junta Directiva de Asobancaria; honorables senadores, honorables representantes a la Cámara que nos acompañan en la jornada de hoy; queridos gobernadores que también se unieron a esta Convención Bancaria número 57; presidentes de gremios, los más de 10 colegas presidentes de gremios que se unen también a la jornada de hoy, presidentes de entidades financieras y colaboradores y colegas del sector; conferencistas, panelistas, moderadores y asistentes; a todo el equipo de Asobancaria, señoras y señores, buenas tardes a todos.

Este, ministro Bonilla y asistentes, no es un año cualquiera. Esta tampoco no es una convención cualquiera. Tal como lo recalcan en la sesión de apertura y tal como se recalcó varias veces a lo largo de la jornada de la Convención Bancaria desde el miércoles, jueves y hoy, estamos cumpliendo 100 años, 100 años como sector no es una cosa de poca monta. Este 2023 marca el primer siglo de nuestra industria. No es que no existieran bancos antes de 1923, por supuesto que existían bancos, eran 94 entidades financieras, pero con un alcance estrictamente regional, absolutamente atomizadas e incluso sin unidad monetaria. Pero el sistema financiero moderno tal como lo conocemos data de 1923, y allí están consignadas cuatro fotos de cuatro grandes protagonistas de ese hito histórico de la economía colombiana.

La misión Kemmerer, ahí está precisamente Edwin Walter Kemmerer, que fue el director de la misión, pero también tenemos la foto de José Joaquín Pérez, tenemos la foto de Jesús María Marulanda y tenemos la foto de Eugenio Andrade, que fueron, respectivamente: el primer gerente General del Banco de la República, el primer superintendente Bancario —entonces superintendente bancario de Colombia— y el primer contralor General de la República. Esos tres desarrollos institucionales datan exactamente de hace 100 años. Ustedes tienen una edición bellísima de la revista Banca y Economía de la Asociación Bancaria y la portada es justamente una pieza de la carta de Kemmerer entregando la misión, eso ocurrió exactamente hace 100 años.

Pero en la década de los 20 no solamente se crearon estas tres entidades. En la década de los 20 también tuvimos un hito que muy pocas personas conocen: en ese emblemático edificio al que hemos ido muchas veces en la octava con trece donde hoy queda el Club de Banqueros del centro,

### Editor

Germán Montoya  
Director Económico

### Participaron en esta edición:

Jonathan Malagón González

### Programación Calendario Eventos 2023

Aso  
Ban  
Caria  
Asociación Bancaria de Colombia

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

#### 25° Congreso de Tesorería

Febrero 9 y 10  
Cartagena  
Hilton Cartagena

#### 13° CAMP

Marzo 16 y 17  
Cali  
Centro de Eventos Valle del Pacífico

#### 6° Encuentro Leasing

Mayo 12  
Bogotá

#### 22° Congreso Panamericano de Riesgo de LAFTFPADM

Julio 13 y 14  
Cartagena  
Hilton Cartagena

#### 5° Congreso de Sostenibilidad

Septiembre 8  
Bogotá

#### 21° Congreso de Riesgo Financiero

Noviembre 16 y 17  
Cartagena  
Hyatt Regency

#### 14° Foro de Vivienda

Febrero 24  
Bogotá  
JW Marriott

#### 11ª Jornada de Libre Competencia

Abril 13  
Bogotá  
EAN

#### 57ª Convención Bancaria

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

#### 21° Congreso Derecho Financiero

Agosto 24 y 25  
Cartagena  
Hyatt Regency

#### 16° Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad

Octubre 26 y 27  
Cartagena

#### 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 colombia

in @asobancaria

www.asobancaria.com

@asobancario

@asobancaria

CaE Capacitaciones y Eventos

se creó la Bolsa de Valores de Bogotá. ¡En los 20! Tiene casi 100 años el mercado de capitales de Colombia, cuanto menos en lo que tiene que ver con la renta variable.

Desde los 20 tenemos bolsa de valores, en este caso Bolsa de Valores de Bogotá. En los 30 se empiezan a crear los bancos de nicho. Ahí está el logo doctor Chica, y lo felicito por ese reconocimiento, ese era dos versiones antes del Banco Agrario. Antes de la Caja Agraria era la Caja de Crédito Agrario, se crea en los 30. Se crea el Banco Central Hipotecario, bancos de nicho, y se crea la Asociación Bancaria.

Esa imagen que escogimos para representar el Banco Central Hipotecario es una imagen muy bonita y emblemática porque ahí está el rostro de Julio Lleras. Julio Lleras fue el primer presidente del Banco Central Hipotecario, fue el fundador del Banco Central Hipotecario y fue también el fundador y primer presidente de la Asociación Bancaria. Muere siendo presidente de la Asociación Bancaria en ejercicio y es reemplazado por el mítico banquero Luis Ángel Arango, presidente de la Asociación Bancaria y luego un emblemático gerente del Banco de la República. Todo eso ocurrió en la década de los 30.

Este sistema financiero nuevo, este sistema financiero joven, pasa al tablero en el 49 con una misión del Banco Mundial. La misión del Banco Mundial efectivamente evalúa qué tan desarrollada estaba la banca de Colombia en esas primeras décadas y encuentra que su principal problemática era la duración de los créditos. El 90% de las operaciones de crédito eran a menos de un año. Sí, estábamos hablando de un mercado donde no había ningún tipo de movimiento en plazos, era imposible no solamente pensar en financiar proyectos productivos de gran envergadura, sino que era impensable mercados como el hipotecario a pesar de existir el Banco Central Hipotecario. Es por eso que en esa modificación de plazos salen varias ideas de esa evaluación del 49 que alimentarían en el 50 una ley, la primera gran reforma financiera del 51; y se crea el Banco Cafetero; y se crea el Banco Ganadero.

Y llegamos a los 60. En los 60 se profundiza en Colombia un modelo desarrollista donde la idea era tener fomento. No existía la banca de segundo piso. Se inserta el fomento en el Banco de la República y se crean los fondos de fomento, embebidos dentro de la banca central. Pero empieza también a darse modernidad desde el punto de vista de los medios de pago y llegó la tarjeta de crédito a Colombia.

Como es apenas natural en los 70, llega el cajero automático —había llegado la tarjeta—, se crean las corporaciones de ahorro y vivienda, dado que ahora sí se podía prestar a más largo plazo, sacando provecho de la nueva regulación, y ahí puse un reporte que es muy importante. En ese Simposio de Mercado de capitales, vino Guillermo Calvo, vino Carmen Reinhard, vino Sebastián

Edwards, y el Simposio de Mercado de Capitales de la Asociación Bancaria se convirtió en la segunda evaluación del sistema y allí salió un diagnóstico muy claro: si bien nuestro problema 20 o 30 años atrás eran los plazos, el problema en los 70 era la represión financiera, las tasas fijas. Las recomendaciones de liberalización de tasas se dan en el marco de ese espacio académico.

Los 80's nos sorprenden con la primera gran crisis —1982—, un aprendizaje institucional —por aquí está Juliana Lagos, la hoy presidenta de Fogafín—, se crea Fogafín y se crea el seguro de depósito, producto de la primera crisis financiera. Sigue la innovación en medios de pago, salió la tarjeta, llegaron los cajeros, ahora llegó el datáfono —eso data de los 80's—.

Los 90's tuvieron enormes desarrollos desde el punto de vista institucional. Se moderniza el Banco de la República, independizando la junta, esa es la foto de la primera junta. Se acaban los fondos de fomento embebidos en el Banco Central, se crea entonces la banca de segundo piso —acá está el doctor Javier hoy presidente de Bancoldex, aquí Tenemos también a Finagro, la doctora Ángela presidenta de Finagro—.

Se creó la banca de segundo piso en los 90's, se creó la UIAF y esto es muy importante. El más valioso, ministro Bonilla, sistema contra lavado de activos y financiación del terrorismo, el más importante, el que más se estudia en toda América Latina es el colombiano. El colombiano fue el primero, incluso primero que el de Estados Unidos, y antes que llegara la regulación empezó como un ejercicio de autorregulación desde 1992. Luego se crea la UIAF, luego la Superintendencia Bancaria lo refuerza y cerramos la década y el siglo con una segunda crisis.

No me voy a extender, pero solamente quiero decir una cosa: estas dos crisis que tuvimos en este periodo de 20 años son las únicas dos crisis bancarias que ha tenido Colombia en 100 años y uno dice: hombre, ¿cómo se puede sentir orgulloso de tener dos crisis?, es un número que, por supuesto, es negativo. Pero solamente para que se hagan un orden de magnitud, Brasil en estos mismos 100 años tuvo 11 crisis. Argentina tuvo 9 crisis. México tuvo 7 crisis bancarias. Chile, que es un referente de estabilidad en muchas cosas tuvo 7. Perú, 4. Colombia es el país de América Latina con menor número de crisis financieras. A veces dicen —doctor Gerardo, usted que fue superintendente— que Colombia es muy ortodoxo en su regulación. Pues bien, Colombia es el país de la región más estable desde el punto de vista financiero.

Los últimos 20 años vienen cargados de desarrollos, tanto institucionales como en medios de pago y tecnológicos. Los principales desarrollos institucionales son la convergencia de la Superintendencia de Valores y la Superintendencia Bancaria a la hoy Superintendencia Financiera —doctor Ferrari, que usted tiene a bien dirigir—. La antes Dirección de Regulación del Ministerio de

Hacienda se convierte en la URF, se traza un modelo de inflación objetivo sacando provecho de la contracción de demanda de final de siglo que ha sido muy exitoso, se crea la Banca de Oportunidades —por aquí está la doctora Paola Arias, hoy gerente de Banca de Oportunidades— y con eso se le da un impulso inmenso, inmenso, al microcrédito en Colombia, pero también las billeteras digitales y los corresponsales bancarios, el botón de pago, el fondo de reservas para estabilización de la cartera hipotecaria, el FRECH, sobre el cual se sustenta hoy la política de vivienda de Colombia, todo eso es reciente.

Del 2000 al 2022, período en el que han pasado un montón de cosas, solamente quise destacar esas tres: un gran incremento en las transferencias monetarias; nuestro programa, nuestro plan de alivio de acompañamiento a los deudores y la profundización del ecosistema financiero —aquí veo al doctor Gabriel— con la llegada de nuevos jugadores que entran a complementar este fenómeno que como les digo lo venimos construyendo ya hace 100 años.

¿Para qué conté todo esto?, aparte de hacer un homenaje a los 100 años de la misión Kemmerer, para mostrarles, señores asistentes a esta convención y señores amigos de los medios de comunicación, que el punto en el que estamos hoy en el sistema financiero colombiano no se hizo de la nada, no se dio de manera espontánea, no germinó de forma silvestre. Es el proceso del trabajo de decenas, de miles de colombianos que durante un siglo nos han traído a este punto. ¿Y cuál es este punto donde nos hacen falta muchísimas cosas, pero donde hay muchas otras para sentirnos orgullosos? Ese punto, y lo digo, no tenemos por qué ser vergonzantes, es el que nos deja hoy como la banca de las regiones.

Ministro, yo pensé mucho esta lámina, y la quería mostrar porque recientemente escuché a un par de personas muy influyentes diciendo que es que la banca tiene muy poquita presencia en las regiones. Inicialmente había dicho: no tenemos poca presencia en las regiones, pero no, la cambiamos y dijimos: somos la banca de las regiones. Y quiero que veamos esta cifra, este es el mapa de capilaridad de puntos bancarios en Colombia. Nosotros tenemos 100% de los municipios cubiertos desde hace ocho años, nos faltaba un municipio hace ocho años, yo era vicepresidente de la Asociación Bancaria, era Jordán Sube, un municipio de Santander a 80 kilómetros de Bucaramanga y llegamos en el 2015.

Nuestra presencia en PDET ha crecido 800% en el último lustro, como lo decía usted doctor Sarmiento, crecimientos de más del 700% en la ruralidad dispersa. Es más, aunque parezca increíble, hoy es más fácil encontrar un banco, un punto de atención bancaria, que una venta de agroinsumos en la ruralidad dispersa. Tenemos más puntos de bancos en la ruralidad dispersa que venta de agroinsumos, donde su naturaleza rural parecería intuir lo contrario.

Pero no solamente eso, tenemos 427.000 puntos de atención de la banca. ¿Muchos?, ¿pocitos?, yo les quiero dar unos órdenes de magnitud: en Colombia hay 90.000 restaurantes, en Colombia hay 40.000 peluquerías, en Colombia hay 35.000 farmacias, 6.200 bombas de gasolina, estaciones de servicio. Peras y manzanas, lo sé, pero usted suma las bombas de gasolina, las estaciones de servicio, los restaurantes, y le suma las peluquerías y no son ni siquiera la mitad de los puntos de atención que tenemos en la banca. Además, 427.000 es 10 veces —aquí están mis amigos de las postales— es 10 veces la presencia de puntos de pagos postales que hay en Colombia. ¿Por qué?, ¡porque somos la banca de las regiones!

Y no solamente eso, nosotros somos hoy la banca de la gente. La doctora Paola publicó esta semana que el 92,3% de los colombianos adultos tiene un producto financiero. Claro, uno ve el 92,3% y dice, titular: “más del 7% de los colombianos están excluidos financieramente”, eso es cierto, y ahí tenemos que trabajar de manera obsesiva. Pero también tenemos que reconocer que, hoy en Colombia, son más los adultos que tienen un servicio financiero que los que tienen Facebook, hoy en Colombia son más los adultos que tienen un servicio financiero que los que ven televisión, el más popular de los electrodomésticos del siglo XX, la penetración de la televisión no es tan alta como la penetración financiera.

Y con el salto el último año, hoy los niveles de cobertura, de penetración bancaria, de bancarización son similares al número de colombianos que saben leer y escribir. Así es, hemos logrado reducir la exclusión bancaria a niveles similares al analfabetismo. Alguien podría decir, en gracia de la discusión, que está muy alto el alfabetismo, sí, también, pero lo cierto es que hoy tantas personas tienen servicios financieros como los que saben leer escribir. ¿Por qué?, ¡porque somos la banca de la gente!

Y no solamente somos la banca de la gente, ¡¡también somos la banca de todos los días!! Porque, listo, tener un producto financiero y no usarlo es como no estar bancarizado. Pero lo cierto es que hacemos 27.000 operaciones financieras cada minuto, ¡27.000! Si uno suma el número de veces que alguien toma un bus en Colombia y le suma el número de veces que toma un Transmilenio o un MIO o un Transcaribe y le suma el número de veces que toma un taxi, en promedio eso da 5.000 usos del transporte por minuto. Nosotros tenemos 27.000 usos del sistema financiero por minuto. Desde que Mario Pardo dio su discurso de apertura de la Convención Bancaria hasta ahorita, van nada más y nada menos que 84 millones de transacciones; ¡¡¡durante la Convención Bancaria hemos hecho 84 millones de transacciones!!!

Somos la banca de todos los días porque entregamos 33 mil créditos cada vez que sale el sol. No sé cuánta gente cabe en el Campín, ¿39 mil?, ¿40 mil? bueno, ahí vamos llenándolo. 33.000



es dar un crédito cada tres segundos de forma ininterrumpida, sábados, domingos, lunes, día de la madre, primero de enero... todos los días cada tres segundos se entrega un crédito, en promedio, un crédito, un crédito de manera ininterrumpida! Falta, desde luego, pero es una cifra impresionante.

Y tenemos 7 millones de transacciones desde el punto de vista digital, de igual forma, todos los días. Fenómeno, que tal como lo destacaba el doctor Javier, se va a profundizar ahora que el QR es interoperable, y es que, ministro, con el mismo QR podemos recibir transacciones de varias entidades financieras.

¿Por qué 7 millones?, ¿por qué un crédito cada tres segundos?, ¿por qué 27.000 cada minuto?, ¿porque somos la banca de todos los días!

Pero también somos la banca de las alternativas. En esta me pasó algo similar a lo de regiones, ministro. Pensé, pensamos con el equipo: cómo vamos a mostrar esto. Hasta ayer todavía estábamos debatiendo, esto lo preparamos hace mucho tiempo, pero hasta anoche estamos debatiendo cómo le llamamos a esta sección y decimos llamarle la banca de las alternativas.

Cuando a uno le hablan de competencia, la intuición económica es pensar en competidores, es pensar en poder de mercado y es pensar en concentración. Eso es lo que nos dice la intuición. ¿Qué tanta gente hay en un mercado?, ¿qué tanto pueden influir los precios?, ¿qué tanto pueden mover precios por encima de los costos?, que es como un inverso de la elasticidad, y eso sí que es teóricamente el poder de mercado. Y un tercero es qué tan concentrado está. Primero, número de competidores: este sector tenía, hace 15 años, 16 bancos, hoy somos 29 bancos, es un crecimiento grandísimo para un periodo de 15 años; pero si vemos establecimientos de crédito, somos 62, pero no, hablemos solamente de bancos, somos 29.

Hay países en América Latina que tienen más bancos. Sí, México tiene más bancos, hay un tema de escala; Brasil tiene más bancos, hay un tema de escala; y Panamá tiene más bancos, tiene una enorme tradición de presencia de banca internacional, pero quitando esos tres, somos el país de la región que tiene mayor número de bancos.

Pero listo, no importa que haya bancos, miremos la concentración, medida con el Índice Herfindahl — aquí está el director de Planeación Nacional y el ministro Bonilla, ambos fueron mis profesores de pregrado en la Universidad Nacional. Concentración de una industria cualquiera es la sumatoria de cuadrado de las participaciones de Mercado. El índice de Herfindahl más bajito que tiene un sistema financiero en Suramérica lo tiene Colombia y en América Latina nos gana México, pero la banca menos concentrada de Suramérica es la colombiana. Y uno diría, son cálculos de Asobancaria. No, son cálculos del profesor Tovar y del

profesor Pérez Reina, estudio independiente y de muy alto nivel de la Universidad de los Andes, publicado hace dos meses. La concentración más baja de Suramérica la tiene Colombia y, dicho sea de paso, estamos menos concentrado que Panamá. Panamá que tiene más de 40 bancos y nosotros 29... ¡¡¡y tiene una banca más concentrada que en Colombia!!!

Pero luego está el poder de mercado, que se mide por el Índice de Lerner, que es un muy buen proxy a los márgenes de intermediación. De hecho, mide los márgenes de intermediación, vis a vis, uno a uno los márgenes de intermediación. Somos, con excepción de Chile, el país de América Latina con los menores márgenes de intermediación y este estudio lo publicó la Universidad de los Andes con datos que recogió hasta diciembre del año pasado. Hubiera sido muy distinto si lo hubieran publicado en marzo, porque si hubiéramos recogido ese rebrote, ese incremento de la captación en el primer trimestre del año, estoy seguro de que hubiéramos salido mejor que Chile, hubiéramos sido un país con menor poder de mercado que Chile, y de lejos hubiéramos sido el mejor de la región. Pero con datos a diciembre, que más o menos recogía ese encarecimiento de la captación, que al final del día lo que ha traído consigo es un estrangulamiento de los márgenes de intermediación, lo que nos muestra es que también se compara de manera favorable con el resultado de América Latina.

Somos la banca de las alternativas, porque en Colombia no hay poquitos bancos, eso es mentira. Somos la banca de las alternativas, porque en Colombia los bancos no están concentradísimos, eso es mentira. Somos la banca de las alternativas, porque en Colombia no son expropiatorios los márgenes de intermediación y son los más altos del mundo, eso también es mentira. ¡Somos la banca de las alternativas!

Y, finalmente, somos la banca de la solidaridad. Somos la banca de la solidaridad porque, sin contar lo que ocurrió en la pandemia, que fue impresionante, de la mano de la Superintendencia Financiera se brindaron los desarrollos normativos modernos —aquí está la doctora Camila Quevedo—, y necesarios para poder extender el alcance de la 026 y al final del día acompañar a los colombianos a que no se desbancarizaran. La Superintendencia, de manera audaz, entendió que bancarizar un colombiano es tan importante como evitar que se desbancarice otro. Entonces no quisimos que la pandemia se llevara por delante el esfuerzo tan grande de inclusión financiera que veníamos haciendo por tantos años. Y el PAD fue exitosísimo, fue una muestra de solidaridad sectorial, pero no me voy a referir a esa, aunque puede ser la más emblemática. Me voy a referir a las tasas de interés.

Me voy a referir a las tasas de interés, porque mientras la tasa repo del Banco de la República subió 50 puntos básicos desde marzo del 23, casi todas, casi todas no, todas las modalidades de cartera

vieron una reducción en su tasa. La repo es un muy buen proxy de cómo se comporta la captación. Estas tasas son claramente las de colocación, captación subiendo y los bancos bajando las tasas, lo cual hace que tengamos el margen de intermediación más bajo de los últimos 20 años, que ya vimos cómo se comparaba en relación con América Latina. Y eso lo hace el sector financiero de manera autónoma, no producto de la regulación. Lo hace de manera autónoma, reconociendo que, en un escenario de desaceleración económica como este, puede anticipar una eventual corrección en el ciclo de política monetaria del Banco de la República e inyectar desde ya liquidez a la economía colombiana para sobreaguar esa caída del producto, ese menor dinamismo del producto, y que, de manera mucho más rápida, salgamos adelante y nos recuperemos y volvamos a nuestro crecimiento potencial. ¡Porque somos la banca de la solidaridad!

¿Eso quiere decir que esto es un cuento de hadas? No. Nos faltan todavía muchas cosas. Nos faltan muchas cosas y por eso, de aquí hacia el futuro, debemos redoblar esfuerzos para que, lo que hemos logrado, lo podamos consolidar. Pero que, lo que nos haga falta, no solamente lo identifiquemos, sino que tengamos muy claro cuál es nuestro norte para llegar a ese punto. Una buena manera de pensar este futuro es en el 2030. ¿Qué vamos a hacer en el 2030 como industria?

En el 2030 vamos a seguir siendo, ya lo somos, pero vamos a seguir siendo la banca que financia los sueños de la gente. El dato de inclusión financiera del 92,3% es inclusión financiera por el lado del pasivo del banco, es decir, son productos de ahorro y de naturaleza transaccional. Hoy el desafío está en el crédito. ¿Por qué? Porque solo el 36% de los adultos tienen un producto de crédito. Esa cifra, que hoy es 36%, debería ser 68%, más o menos cercana al 70% de aquí al 2030. De aquí al 2030, 7 de cada 10 colombianos deberían tener un producto de crédito y deberían estar incluidos desde el punto de vista transaccional todos los colombianos.

Ministro, ahí celebramos, aplaudimos y abrazamos, como lo hemos hecho en público, en privado, en declaraciones, en el desarrollo normativo, en las ferias y en nuestros comentarios, la estrategia de economía popular. La estrategia de financiamiento de economía popular del gobierno nacional es un impulso para que esos colombianos que hoy no tienen un producto financiero, los que están por fuera de ese 36%, puedan venir, abandonar muchos de ellos el gota a gota y tener un crédito de manera formal. Ahí tenemos un enorme punto de coincidencia. Este fue uno de los elementos sobre los que más se discutió en la presente Convención Bancaria.

Nosotros seguiremos siendo la banca que cuida el planeta. Aquí tenemos un desafío enorme, que lo pusieron sobre la mesa cuando tuvimos el panel de transición energética, pero nosotros quisimos

mostrarlos acá en números, para que nos hagamos un orden de magnitud del tamaño del reto que tenemos hacia adelante. Esa meta a la que se refirió el presidente Santos hoy, de reducir a la mitad nuestras emisiones a 2030 cuesta, desde el punto de vista de crédito, 140 billones de pesos. Para que Colombia reduzca a la mitad sus emisiones, necesita invertir, apalancado en los bancos, 140 billones de pesos. Ese debería ser el stock de la cartera verde. ¿Sabes cuánto es el stock hoy? Es menos de 20 billones, o sea, nos falta un montón. ¡Llevamos sólo 20, nos hacen falta 120!, pero listo, uno podría decir que el 2030 está lejos. Quiero que sepan que la cartera de vivienda, en 20 años, llegó a 120 billones de stock. ¡Entonces nosotros tenemos que desembolsar, en créditos verdes, durante los próximos seis años y medio, tanto como se desembolsó en vivienda en 20 años!!!

Eso es un reto en enorme, pero estamos listos para ese reto. Y allí celebramos, ministro, lo que pudimos anunciar en esta Convención Bancaria de la mano del Ministerio de Minas, lo que pudimos anunciar con ese trabajo armónico y coordinado con la ministra Irene, y es el programa de financiación inicialmente de paneles solares, lo propio con electrodomésticos de eficiencia energética. Se está estructurando con la cooperación de banca internacional algo para movilidad eléctrica y lanzaremos en septiembre, en el congreso de Bancoldex, el plan de financiación de hidrógeno verde. Llevamos mucho tiempo trabajando en esto, lo celebramos, creemos que es necesario. Este es otro punto de encuentro de cómo el gobierno va a ayudar a este sector a hacer lo que queremos como sociedad que sea de aquí al 2030.

Tercero, somos la banca que hace la vida más fácil. Nosotros queremos que el 80% de las transacciones sean inmediatas de aquí al 2030. Esta cifra hoy está por el 20%. Se han hecho varias referencias, muchas referencias. ¿Por qué no el 100%? El mismo Banco de la República establece que la meta del 100% es inalcanzable, que deberíamos estar en el largo plazo en una cifra cercana al 80%, esa meta la vamos a alcanzar. Funciona Transfiya, está funcionando y funciona bien nuestro código QR interoperable, la profundidad de las billeteras digitales es impresionante, regionalmente es impresionante. Lo que viene del Banco de la República complementa ese ecosistema. Y sin duda alguna vamos a cumplir eso en el 2030, el 80% de las transacciones van a ser inmediatas.

También, en el 2030 vamos a seguir siendo una banca que se compromete con el bienestar financiero. Este es un concepto, para utilizar el adjetivo que utilizó Jorge Iván González ahorita, pantanoso. Este es un concepto raro. ¿Qué es el bienestar financiero? Estamos pensando algo sobre educación financiera y sobre inclusión. Nosotros creemos que lo que mejor combina esas dos dimensiones, la inclusión con la educación, es un concepto de bienestar financiero, porque podemos tener personas educadas financieramente sin productos, o podemos tener personas con

productos y sin educación financiera, y eso es terrible, terminan sobreendeudados.

Entonces simplemente revisamos el número de adultos que en Colombia ni ahorran ni invierten, y se sorprenderán: esa cifra, en Colombia, hoy es del 60%. Yo le llamo a eso los “ninis”, los ninis financieros. La gente que en Colombia ni ahorra ni invierte, un nini, un adulto que ni ahorran ni invierte de su sueldo, esos son el 60%. Deberían reducirse por lo menos al 30%. Y en la medida en que se reduzcan al 30%, los adultos que ahorran e invierten llegarían a niveles del 71%. Esa cifra, que hoy es del 40%, deberían subir al 71%. Ese es un indicador de bienestar financiero.

Y queremos también ser la banca que protege a sus usuarios. Esta cifra es un referente a nivel latinoamericano. Hoy lanzamos un piloto de autenticación facial con la Registraduría, el primer piloto de autenticación facial que va a funcionar en la ruralidad dispersa, que es francamente impresionante para que la validación no sea a través de huella, sino que se pueda hacer con biometría facial. Hoy, el 99,99% de las transacciones en Colombia no tienen ningún tipo de reclamación ni incidencia de fraude.

Uno dice, qué bien Colombia, que no nos atacan. ¿Qué no nos atacan? El sistema recibe 43 ataques cibernéticos cada segundo, eso es un montón. El sector invierte casi medio billón de pesos anuales en infraestructura y en tecnología para prevenir ese tipo de ataques. Son 43 por segundo, por segundo... llevamos casi 100 mil durante esta sesión de clausura. Esos son muchísimos. Y, sin embargo, solo seis de cada 100 mil pesos transados tienen algún tipo de reclamación. Y esas reclamaciones no se solucionan de manera favorable en el primer contacto en menos de uno por cada 100 mil. ¿Cuánto es esa cifra de América Latina? 14. En Colombia es menos de 1. ¿Que es algo que se puede subestimar? No. No. Sin duda alguna va a ser una obsesión del sistema y la obsesión va a ser mantener los niveles que tenemos hoy de seguridad para hacer la banca que protege a sus usuarios.

Lo que hicimos durante estos cien años, lo que somos hoy: la banca de las regiones, la banca de las alternativas, de la solidaridad, la banca de la gente y la banca de todos los días, y este futuro que trazamos ahorita para el que estamos listos, ¡listos!, ministro, nos dan la certeza que lo que hay aquí es un equipo humano, un equipo humano que va a llevar a Colombia a feliz término en el 2030 para seguir siendo la banca que está del lado de los empresarios, del lado de la economía popular, del lado del ciudadano, del lado de las instituciones. ¡La banca que está del lado de Colombia!

Muchísimas gracias.

## Colombia

### Principales indicadores macroeconómicos

	2021				2022					
	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1
<b>Producto Interno Bruto</b>										
PIB Nominal (COP Billones)	272,9	308,7	336,4	<b>1192,6</b>	333,6	354,4	381,3	394,6	<b>1463,9</b>	384,3
PIB Nominal (USD Billions)	73,9	80,2	86,7	<b>320,3</b>	85,2	90,5	86,9	82,1	<b>343,9</b>	80,7
PIB Real (COP Billones)	213,5	230,1	250,6	<b>907,3</b>	229,8	239,7	248,0	257,8	<b>975,4</b>	237,3
PIB Real (% Var. interanual)	18,9	13,6	11,3	<b>11,0</b>	7,8	12,3	7,8	2,9	<b>7,5</b>	3,0
<b>Precios</b>										
Inflación (IPC, % Var. interanual)	3,0	4,3	5,2	<b>5,2</b>	7,8	9,3	10,8	12,6	<b>13,1</b>	13,3
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	2,1	3,0	3,2	<b>3,4</b>	5,0	6,4	7,8	9,5	<b>10,0</b>	10,9
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3757	3835	3981	<b>3981</b>	3748	4127	4232	4810	<b>4810</b>	4627
Tipo de cambio (Var. % interanual)	-0,1	-1,1	16,0	<b>16,0</b>	0,3	9,9	18,2	20,8	<b>20,8</b>	23,5
<b>Sector Externo</b>										
Cuenta corriente (USD millones)	-4051,6	-4834,1	-5957,5	<b>-17950,9</b>	-5371,6	-4884,8	-6064,6	-4931,4	<b>-21252,4</b>	-3421,6
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-5,5	-6,0	-6,9	<b>-5,6</b>	-6,2	-5,4	-6,9	-6,1	<b>-6,2</b>	-4,2
Balanza comercial (% del PIB)	-6,8	-6,5	-7,0	<b>-6,3</b>	-5,8	-3,5	-5,1	-4,7	<b>-4,7</b>	-3,0
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	15,3	16,5	17,9	<b>16,0</b>	19,3	21,8	22,3	21,7	<b>21,3</b>	21,1
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	22,1	23,0	24,8	<b>22,3</b>	25,1	25,2	27,4	26,4	<b>26,0</b>	24,0
Renta de los factores (% del PIB)	-2,2	-2,9	-3,3	<b>-2,7</b>	-4,2	-5,1	-5,4	-5,3	<b>-5,0</b>	-5,1
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,6	3,4	3,4	<b>3,4</b>	3,7	3,1	3,6	3,9	<b>3,6</b>	3,8
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	2,7	3,4	2,9	<b>3,0</b>	5,6	5,6	3,6	4,8	<b>4,9</b>	5,3
<b>Sector Público (acumulado, % del PIB)</b>										
Bal. primario del Gobierno Central	-0,7	0,6	-2,9	<b>-3,7</b>	-0,3	0,1	0,2	-1,0	<b>-1,0</b>	0,4
Bal. del Gobierno Nacional Central	-1,7	-0,4	-3,7	<b>-7,1</b>	-1,2	-1,1	-1,1	-2,0	<b>-5,3</b>	-0,7
Bal. primario del SPNF	...	...	...	<b>-4,3</b>	...	...	...	...	<b>-1,8*</b>	...
Bal. del SPNF	...	...	...	<b>-7,2</b>	...	...	...	...	<b>-6,3*</b>	...
<b>Indicadores de Deuda (% del PIB)</b>										
Deuda externa bruta	50,4	52,9	54,6	<b>54,6</b>	50,8	51,1	51,4	53,4	<b>53,4</b>	...
Pública	29,4	31,4	32,6	<b>32,6</b>	29,5	29,3	29,3	30,4	<b>30,4</b>	...
Privada	21,0	21,5	22,0	<b>22,0</b>	21,3	21,8	33,2	23,1	<b>23,1</b>	...
Deuda neta del Gobierno Central	56,2	57,1	60,8	<b>60,8</b>	51,7	53,3	56,9	59,6	<b>59,6*</b>	...

\*Proyecciones de Asobancaria



## Colombia

### Estados financieros del sistema bancario

	mar-23 (a)	feb-23	mar-22 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
<b>Activo</b>	<b>929.597</b>	<b>940.873</b>	<b>824.622</b>	<b>-0,5%</b>
Disponible	59.683	67.999	58.756	-10,4%
Inversiones y operaciones con derivados	183.462	184.032	162.827	-0,6%
Cartera de crédito	646.002	645.882	569.014	0,2%
Consumo	199.857	200.045	178.419	-1,2%
Comercial	333.183	333.590	290.710	1,1%
Vivienda	96.377	95.906	85.572	-0,6%
Microcrédito	16.585	16.341	14.313	2,2%
Provisiones	38.350	37.929	35.504	-4,7%
Consumo	17.224	16.673	12.422	22,3%
Comercial	16.521	16.638	17.441	-16,4%
Vivienda	3.227	3.216	3.076	-7,4%
Microcrédito	997	956	873	0,7%
<b>Pasivo</b>	<b>826.712</b>	<b>834.186</b>	<b>733.881</b>	<b>-0,6%</b>
Instrumentos financieros a costo amortizado	695.245	704.907	636.760	-3,7%
Cuentas de ahorro	269.544	288.831	290.644	-18,2%
CDT	249.977	239.944	148.667	48,4%
Cuentas Corrientes	74.740	75.097	84.260	-21,7%
Otros pasivos	11.786	11.752	10.040	3,6%
<b>Patrimonio</b>	<b>102.885</b>	<b>106.687</b>	<b>90.741</b>	<b>0,0%</b>
<b>Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)</b>	<b>3.089</b>	<b>1.477</b>	<b>4.996</b>	<b>-45,4%</b>
Ingresos financieros de cartera	21.903	14.295	12.338	56,6%
Gastos por intereses	14.391	9.183	3.396	273,9%
Margen neto de Intereses	8.942	5.917	9.358	-15,7%
<b>Indicadores</b>				<b>Variación (a) - (b)</b>
<b>Indicador de calidad de cartera</b>	<b>4,23</b>	<b>4,02</b>	<b>3,80</b>	<b>0,44</b>
Consumo	6,68	6,30	4,35	2,34
Comercial	3,16	2,98	3,61	-0,45
Vivienda	2,54	2,55	2,90	-0,37
Microcrédito	6,15	6,04	6,14	0,01
<b>Cubrimiento</b>	<b>140,2</b>	<b>146,0</b>	<b>164,3</b>	<b>24,04</b>
Consumo	129,0	132,2	160,2	-31,21
Comercial	156,9	167,6	166,2	-9,24
Vivienda	131,9	131,4	123,8	8,11
Microcrédito	97,7	96,8	99,4	-1,66
ROA	1,34%	0,95%	2,45%	-1,1
ROE	12,56%	8,60%	23,91%	-11,3
Solvencia	16,37%	16,59%	16,23%	0,1

## 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
<b>Cobertura</b>														
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	99,7	100	99,2	99,9	100	100	100	100	100	-	100	100	100	-
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	-	-
<b>Acceso</b>														
<b>Productos personas</b>														
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	-
<b>Uso</b>														
<b>Productos personas</b>														
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Acceso</b>														
<b>Productos empresas</b>														
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
<b>Uso</b>														
<b>Productos empresas</b>														
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
<b>Operaciones (semestral)</b>														
Total operaciones (millones)	4.926	5.462	6.332	8,2	9,9	-	4,9	-	6,2	<b>11.160</b>	-	4.938	-	-
No monetarias (Participación)	48	50,3	54,2	57,9	61,7	-	55,4	-	56,7	<b>56,1</b>	-	55,4	-	-
Monetarias (Participación)	52	49,7	45,8	42	38,2	-	44,6	-	43,3	<b>43,8</b>	-	44,6	-	-
No monetarias (Crecimiento anual)	22,22	16,01	25,1	38,3	28,9	-	-8,7	-	12,4	<b>2,3</b>	-	35,6	-	-
Monetarias (Crecimiento anual)	6,79	6,14	6,7	18,8	10	-	30,5	-	29,3	<b>29,1</b>	-	34,3	-	-
<b>Tarjetas</b>														
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	-