

28 de agosto de 2023

Principales hitos y desafíos de la banca colombiana: Informe de Gestión Gremial 2022

- El Informe de Gestión Gremial 2022 consolida los principales resultados, logros, brechas y desafíos del gremio en términos de los principales asuntos bancarios, enmarcados en cinco (5) principales retos para ser una banca que: 1. Financie los sueños de la gente; 2. Haga la vida más fácil; 3. Se comprometa con el bienestar financiero; 4. Proteja a sus usuarios; y 5. Cuide nuestro planeta.
- La gestión gremial enmarcada en los cinco retos permitió que (i) 9 de cada 10 personas adultas en Colombia tenga acceso a un producto financiero y 8 de cada 10 lo utilice activamente; (ii) el saldo de cartera verde de las entidades agremiadas alcanzara en 2022 cerca de \$18,7 billones de pesos, presentando un incremento del 40% respecto a 2021; (iii) el 73% de las entidades implementaran nuevas tecnologías dentro de sus operaciones, de las que se destaca el uso de la Inteligencia Artificial y el Big Data; (iv) se invirtieran \$12 mil millones en programas de educación financiera (más de 1.2 millones de personas fueron beneficiadas con estos programas); y (v) el 53% del presupuesto en privacidad, seguridad de los datos y ciberseguridad fuera destinado a las plataformas y medios tecnológicos.
- Algunos de los principales desafíos en materia de sostenibilidad que enfrenta el sector financiero se asocian a (i) consolidar las finanzas sostenibles como un eje estratégico del negocio; (ii) aumentar la incidencia de la banca en inclusión y educación financiera para grupos poblacionales subatendidos a través de una oferta de valor y gestión de riesgos diferencial; (iii) fortalecer el uso de nuevas tecnologías que permitan aumentar el acceso y uso a productos financieros; así como, (iv) movilizar capital y gestionar los riesgos climáticos en materia de adaptación y biodiversidad.

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

Principales hitos y desafíos de la banca colombiana: Informe de Gestión Gremial 2022

Los procesos de reporte no financiero han cobrado importancia con el paso del tiempo, pues las empresas han evidenciado la necesidad de hacer seguimiento a sus procesos más allá del crecimiento y/o rendimiento financiero, enfocándose en temas prioritarios definidos por los grupos de interés de cada industria u organización. En esta línea, los estándares de reporte como GRI¹, TCFD², SASB³, entre otros, se han ido consolidando, definiendo marcos conceptuales sobre qué y cómo presentar la información de gestión de cada organización.

Este tipo de reportes varían según la industria y la empresa, pues cada una desarrolla su gestión con base en el *core* de su negocio, así como a los valores, misión y visión, como respuesta a las dinámicas contextuales y de mercado de cada una. El desarrollo de un ejercicio de reporte da la posibilidad de generar procesos de comparabilidad, trazabilidad y transparencia asociados a la sostenibilidad del negocio, además de, en el caso del sector financiero, cumplir con procesos normativos como lo es la circular 031 de 2021 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

En este sentido, desde el 2015⁴ Asobancaria, como gremio, ha presentado ocho (8) Informes de sostenibilidad, ahora denominados informe de gestión gremial, con el fin de reportar los resultados más relevantes de la gestión del gremio no solo a sus agremiados, sino a sus grupos de interés en general. Este ejercicio ha permitido tener de forma agregada cifras determinantes para el sector, además de consolidar líneas base para el planteamiento de metas gremiales y así definir algunas prioridades de gestión.

Esta edición de Banca y Economía presenta, en este contexto, una descripción del informe de Gestión Gremial 2022 de Asobancaria (en adelante IGG22). Inicia con el análisis de su estructura y contenidos generales, para luego describir los principales resultados expuestos en el IGG22 a

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Mauricio Vélez García
Alexandra Ramírez Vélez
Camila Agudelo Rivera
José Daniel González Calvo



Programación Calendario Eventos 2023

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

21° Congreso Derecho Financiero

Agosto 24 y 25
Cartagena
Hyatt Regency

5° Congreso de Sostenibilidad

Septiembre 8
Bogotá
JW Marriott

34° Simposio de Mercado de Capitales

Septiembre 22
Bogotá
JW Marriott

16° Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad

Octubre 26 y 27
Cartagena
Hyatt Regency

21° Congreso de Riesgos

Noviembre 16 y 17
Cartagena
Hyatt Regency

11° Encuentro Tributario

Diciembre 1
Bogotá
JW Marriott

Inscripciones:

Call Center
eventos@asobancaria.com
Cel +57 321 456 81 11
+57 322 867 09 93
+57 601 326 66 20

Patrocinios:

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

¹ Global Reporting Initiative.

² Task Force on Climate-Related Financial Disclosures

³ Sustainability Accounting Standards Board

⁴ Para conocer el histórico de los informes de sostenibilidad, ahora informes de gestión gremial presentados por Asobancaria, consultar el link: <https://www.asobancaria.com/informes-sostenibilidad/>

f asobancaria.com

in @asobancaria

www.asobancaria.com

@asobancaria

@asobancaria



Capacitaciones y
Eventos
Asobancaria

través de dos secciones: *Así es nuestra banca colombiana*, y los *Cinco retos del sector*. Finaliza con algunas consideraciones en la materia.

Informe de Gestión Gremial 2022, construyendo una banca para la Sostenibilidad

Durante la realización de la Convención Bancaria número 57, Asobancaria presentó su más reciente Informe de Gestión Gremial 2022 “Construyendo una banca para la sostenibilidad”, en años anteriores denominado Informe de sostenibilidad. En su construcción participaron las 37 entidades agremiadas y recopiló la gestión sostenible del gremio, conforme a los cinco (5) retos planteados como hoja de ruta de la Asociación, que a su vez se relacionan con los 11 temas materiales resultado del proceso de reporte (Gráfica 1).

En 2022 se realizó, con el apoyo de PwC, un ejercicio de doble materialidad⁵, que consideró como enfoque los impactos externos que afectan a las entidades, y los internos, que impactan el entorno. Con ello, se consultaron a nueve (9) grupos de interés, quienes identificaron los riesgos y oportunidades asociados a temas relevantes del sector, desde la magnitud, frecuencia, impacto en la rentabilidad, reputación y en la operación.

Con el IGG22 se presentó el direccionamiento estratégico de sostenibilidad del gremio bajo dos objetivos que pretenden movilizar al sector bajo una agenda común de sostenibilidad: (i) priorizar temáticas de gestión sostenible frente a las brechas identificadas conforme a la agenda país; y (ii) enfocar el capital humano y económico en acciones que generan desarrollo sostenible. Estos objetivos se materializan en cinco (5) ejes temáticos de sostenibilidad: 1. Educación Financiera; 2. Inclusión Financiera; 3. Gobernanza de la Sostenibilidad; 4. Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI); y 5. Cambio climático, generando un impacto directo en Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) relacionados con el IGG22 (Gráfica 2).

Principales resultados del Informe de Gestión Gremial 2022

El informe propone una aproximación a los temas transversales de la banca, para luego desarrollar sus cinco (5) retos.

Así es nuestra banca colombiana, aspectos transversales del informe

Al hablar de gobierno corporativo, se destacó la creación de la Junta Estratégica de Sostenibilidad para el cumplimiento de los ODS por parte de Asobancaria. Además del afianzamiento de aspectos Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) en la toma de decisiones del negocio bancario, en donde el 64% de las entidades manifestaron tener comités relacionados con asuntos

ASG en donde participan miembros de sus juntas directivas, el 71% contó con un análisis de materialidad. Esto implicó que el 78% de las entidades contará con áreas o personas encargadas de esta gestión de los ya mencionados aspectos ASG.

Gráfico 1. Relación retos Asobancaria y temas materiales IGG22

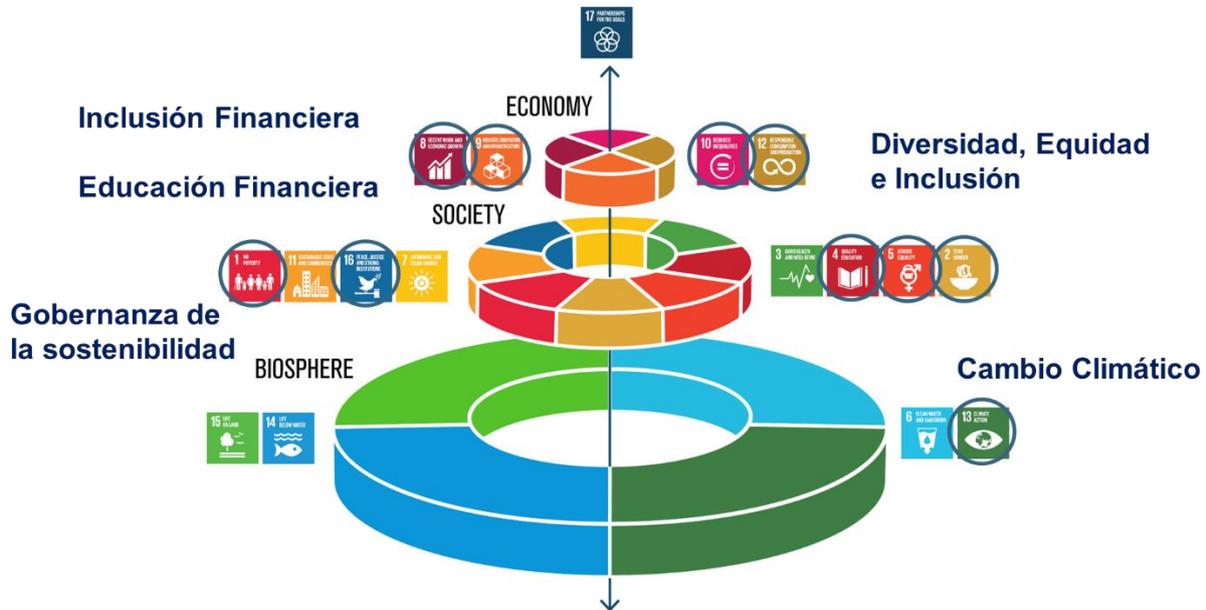


Fuente: Elaboración Asobancaria con base al Informe de Gestión Gremial 2022.

En cuanto a rentabilidad, crecimiento y estabilidad del sector, el saldo de cartera alcanzó \$642.5 billones y tuvo un crecimiento anual de 16,8%. Además, el valor económico distribuido del sector bordeó \$332 billones en gastos operacionales, pago de proveedores y personas empleadas, y \$7 billones en pago de impuestos. El índice de solvencia del sector alcanzó 17,1%, muy por encima del nivel mínimo regulatorio (9%).

⁵ Para conocer el proceso de doble materialidad de Asobancaria, consultar el link: <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2023/06/Materialidad-Asobancaria-2022.pdf>

Gráfico 2. ODS relacionados con el IGG22



Fuente: Stockholm Resilience Center (2016), modificado por Asobancaria.

Con respecto a la gestión de riesgos ambientales y sociales, 15 entidades identificaron riesgos climáticos a corto, mediano y largo plazo, siendo los riesgos físicos los de mayor nivel de criticidad para los portafolios. Por su parte, 6 entidades informaron que se encontraban en proceso de realizar la medición del porcentaje estimado de pérdidas por los riesgos climáticos, tanto físicos como de transición. Finalmente, 13 entidades contaron con un Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS), analizando \$53.4 billones de pesos, de los cuales se aprobaron \$48.2 billones.

Los cinco retos de la banca

Una banca que financia los sueños de la gente

La banca debe ser el primer aliado de las personas que buscan acceder a los productos y servicios ofertados por el sector financiero. En esta línea, los temas de Inclusión Financiera y Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI) son desde luego prioridad en la agenda del sector. Respecto a la primera, el 92,1% de las personas adultas en Colombia tuvo acceso a un producto financiero y el 77,7% tuvo un producto financiero activo, un incremento anual de 1,6 y 2,9 puntos porcentuales, respectivamente. Sin embargo, actualmente solo el 36% de los adultos tiene acceso a crédito formal, y el financiamiento para las MiPymes está 8 puntos del PIB por debajo de su nivel de profundización óptimo.

Por esta razón, aunar esfuerzos en términos de inclusión es fundamental para el desarrollo social y económico de las personas en Colombia, por lo que, durante el 2022, el 56% de las entidades

agremiadas contaron con estrategias de inclusión, las cuales consideraron frentes de trabajo como educación financiera, productos enfocados en el sector rural, productos con enfoque de género, acceso a primer crédito, entre otros. Así mismo, dentro del informe se plantean, como retos a 2023, aumentar el acceso y uso de productos financieros para cerrar la brecha de inclusión financiera, especialmente en la ruralidad; el acceso a crédito para mujeres que permita cerrar la brecha de inclusión entre hombres y mujeres; el financiamiento de MiPymes; y el acceso de los micronegocios a los pagos digitales.

En cuanto a la aproximación gremial en Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI), el IGG2022 presenta el esfuerzo realizado por Asobancaria a través del Protocolo Social y apalancado desde el Comité DEI, que propone cuatro estrategias de acción:

Oferta de Valor: Desarrollar una oferta de valor diferencial que incorpore criterios DEI y se apalanque con las capacidades del Gobierno Nacional (Redescuento y garantías).

Educación e Inclusión Financiera: Orientar a las poblaciones priorizadas para que puedan acceder a los productos y servicios financieros que más se adapten a sus necesidades (en doble vía).

Cultura interna: Promover políticas, estrategias y acciones de Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI) desde los procesos internos con empleados y proveedores.

Gestión de riesgos financieros: Integrar criterios DEI en las estrategias de análisis y mitigación de riesgos de acuerdo con contexto de las poblaciones subatendidas.

El avance en estas estrategias se evidencia en la gestión DEI reportada por las agremiadas, pues actualmente el 86% de las entidades declaró tener un área encargada de gestionar los temas de diversidad, equidad e inclusión, así como el 62% cuenta con políticas de gestión DEI. Sumado a lo anterior, el 60% de la fuerza laboral del sector son mujeres, representando el 47% de los cargos directivos y el 20% de las juntas directivas. Esto último refleja el reto de incrementar la participación de mujeres en cargos y juntas directivas. Respecto a la oferta financiera, el 39% de las entidades contaron con políticas o lineamientos para el desarrollo de productos con enfoque social, lo que actualmente significa un saldo de la cartera para productos enfocados en poblaciones económicamente vulnerables⁶ de \$22 billones.

Una banca que hace la vida más fácil

Los colombianos siguen prefiriendo el efectivo sobre alternativas digitales, por facilidad de uso y seguridad. Es necesario, por ello, la masificación de los medios de pago digitales a través de la innovación, transformación digital y la implementación de nuevas tecnologías como la inteligencia artificial y el big data. Desde Asobancaria, el comité Finnlab tiene como objetivo fomentar el uso de la innovación y transformación digital para promover la inclusión financiera. Entre sus hitos destacados en 2022 se reportó que las operaciones en el sector financiero ascendieron a 27.334 por minuto, lo que significó un aumento del 28,7% respecto a 2021, un resultado atribuible en gran medida a la rapidez que la transformación digital aporta a las transacciones⁷.

Otro hito del 2022 fue la participación en el desarrollo del Decreto 1297 de 2022, en el que Asobancaria tuvo la oportunidad de aportar desde su visión del sector financiero, dando un primer paso a la implementación del esquema de finanzas abiertas (Open Finance) en el país. Con este decreto, se espera dar celeridad al Open Finance, donde las entidades financieras podrán aportar desde su rol en la economía del país.

Además, en 2022 el 73% de las entidades implementaron nuevas tecnologías, donde las más usadas fueron la inteligencia artificial (22 entidades) y el big data (17 entidades), y se dieron nuevas inversiones en Machine Learning, Blockchain, Internet de las Cosas, entre otras. La aplicación de estas nuevas tecnologías se ve principalmente reflejada en la automatización de procesos y mejora en la operación, aumento en los estándares de servicio al cliente, innovación de productos, servicios y plataformas, entre otros. Previendo esto, en 2022, 30 entidades agremiadas tuvieron capacitaciones específicas en temas de transformación digital e innovación para sus colaboradores, lo que permitió no solamente

tener las herramientas necesarias, si no tener equipos preparados para la Transformación Digital.⁶

Una banca que se compromete con el bienestar financiero

Trabajar por el bienestar financiero de las personas implica por un lado entender la experiencia del cliente, y por otro, dar herramientas a los consumidores para gestionar sus finanzas personales a través de la educación financiera. De ahí, el informe evidenció que el 100% de las entidades agremiadas cuenta con un Sistema de Atención al Cliente (SAC), que permite proteger y satisfacer las necesidades de los usuarios, aumentando su permanencia dentro de las entidades, por lo que es de vital importancia para el sector financiero. En este orden de ideas, el 56% de las entidades toma decisiones relacionadas con SAC a nivel de Junta Directiva y el 87% de las entidades agremiadas reporta que tiene un plan de capacitaciones específico para los procesos de respuesta a las Peticiones, quejas, reclamos y solicitudes (PQRS).

Por su parte, la educación financiera busca fortalecer las capacidades de los consumidores, incrementando la comprensión de los productos y servicios financieros, las características de estos y las responsabilidades adquiridas. Con este propósito, las entidades financieras llegaron a 1.274.462 personas con sus iniciativas de Educación Financiera, siendo la más común las asesorías comerciales, lo cual se dio gracias a una inversión en 2022 de \$12.151 millones.

Dos grandes retos en materia de Educación Financiera son (i) la articulación de las entidades del sector interesadas en promover programas sobre educación en el manejo de las finanzas en colegios y zonas rurales, con la finalidad de diseñar, desarrollar y divulgar proyectos en conjunto relacionados con el tema; y (ii) desarrollar una aproximación bidireccional de la Educación Financiera, en donde las entidades agremiadas también entiendan cómo los colectivos sociales manejan sus finanzas y cómo éstos a su vez pueden apalancarse de los servicios financieros bajo un enfoque diferencial.

Una banca que protege a sus usuarios

La privacidad, la seguridad de los datos y la seguridad cibernética desempeñan un papel importante tanto en el sector financiero como en la economía. Los bancos colombianos reciben cerca de 43 ataques cibernéticos por segundo por parte de los delincuentes, alrededor de 1.300 millones de ataques al año según cifras de la Superintendencia Financiera. Por esta razón, la seguridad apalancada por la tecnología para la prevención del riesgo permite

⁶ "Las poblaciones económicamente vulnerables son aquellos usuarios que tienen ingresos por debajo de la línea de pobreza monetaria." Subsecretaría de Planeación Socioeconómica - Dirección de Equidad y Políticas Poblacionales (2021) Metodología para estimar la línea de vulnerabilidad a la pobreza monetaria en la ciudad de Bogotá.

⁷ Asobancaria. (2023). Informe de Gestión Gremial.

que las operaciones digitales sean seguras y evita que los consumidores financieros sean objeto de fraude digital. La banca colombiana realiza grandes esfuerzos para proteger a sus usuarios y continuará trabajando para proteger los activos de los ahorradores.

Es claro que esto no es una tarea que dependa solo de la banca, por lo que los esfuerzos conjuntos entre entidades públicas y privadas ha permitido fortalecer los mecanismos de defensa y la infraestructura de atención ante el riesgo de fraude y ciberataques.⁸

El cuidado de los usuarios, sus datos, recursos y movimientos, se han convertido en algunas de las principales preocupaciones de las entidades financieras, lo que ha generado el aumento del presupuesto para estos temas. En efecto, 19 entidades del sector financiero destinaron \$463.779 millones para la privacidad, seguridad de los datos y ciberseguridad, representando un aumento en el presupuesto de seguridad de 25% en relación con el 2021.⁹

Por otro lado, en la plataforma del CSIRT¹⁰, 29 entidades financieras compartieron información en línea, buscando así proteger la información de los clientes, siendo este el activo más importante que tienen. Así pues, en 2022 el CSIRT Financiero logró identificar y comunicar a las entidades financieras sobre más de 900 amenazas y grupos ciberdelinquentes globales, regionales y locales.

Toda esta gestión ha generado que el indicador de fraude del sector se mantenga en 0,6 pesos reclamados por fraude por cada 10.000 pesos transados. En la simulación de crisis cibernética participaron más de 60 funcionarios de más de 30 entidades financieras; así mismo, Asobancaria capacitó a 80 fiscales y 3 investigadores en delitos informáticos.

Una banca que cuida nuestro planeta

El sector financiero se enfrenta a diferentes retos relacionados con el cambio climático, como la identificación y gestión de los riesgos físicos y de transición, la reducción de emisiones de gases efecto invernadero del sector, incluyendo las emisiones que se financian, y la movilización de capital hacia medidas de mitigación y

adaptación al cambio climático. Para hacer frente a estos retos, el gremio cuenta con el Protocolo Verde desde el año 2012, desde el cual se generan acciones y estrategias que facilitan el avance del sector en temas relacionados con el cambio climático¹¹. Adicionalmente, la Junta Estratégica de sostenibilidad reúne a los presidentes de las entidades agremiadas a Asobancaria para definir los objetivos, metas y acciones del sector en materia de sostenibilidad, en donde se tienen cuatro metas gremiales para cambio climático¹².

Los avances de cada entidad dependen en gran medida de la gobernanza climática, que se refiere a la forma en la que estas planean, gestionan y actúan frente a situaciones asociadas al cambio climático. Así, tal y como se presenta en el informe, en 2022, de las 37 entidades agremiadas, (i) 27 contaron con una política y/o estrategia relacionada con el cambio climático, de las cuales 15 siguieron las recomendaciones de marcos y estándares internacionales tales como TCFD, SASB y SBTi; (ii) 11 establecieron compromisos, actividades y metodologías asociadas al cambio climático, lo cual contempla la identificación y priorización de los riesgos climáticos, la mitigación del cambio climático asociado a la cartera (sobre las emisiones financiadas) y la creación de valor; y (iii) 10 contaron con planes de acción frente a la mitigación y adaptación al cambio climático en toda su cadena de suministro u operaciones asociadas. La gestión de estos asuntos se integró principalmente desde la estrategia corporativa en las juntas directivas y áreas de sostenibilidad, y desde la estrategia de gestión del riesgo en las áreas y comités de riesgos.

Por su parte, las entidades vienen trabajando en establecer sus metas de carbono-neutralidad en emisiones directas, además de medir las emisiones financiadas para establecer metas en emisiones indirectas. Para 2022, 7 entidades reportaron ser carbono-neutras en sus emisiones directas (2 más que en 2021), 20 tienen planes de serlo, aunque sólo 6 lo planean para 2025, y 8 no tienen metas. Adicionalmente, 7 entidades midieron sus emisiones financiadas en 2022, 5 más que un año atrás. Asimismo, 20 entidades midieron sus emisiones de gases efecto invernadero, con un total de 42.949 toneladas de CO₂ (tCO₂) en alcance 1 y 2, reduciéndose 14% frente a 2021, y 116.202 tCO₂ en alcance 3,

⁸ Las principales entidades con las que se trabajó el último año en conjunto fueron: Policía Nacional, Ejército Nacional, Ministerio de Defensa, Ministerio de Tecnologías de la Información y Comunicaciones, Fiscalía General de la Nación y Superintendencia Financiera de Colombia.

⁹ Asobancaria. (2023). Informe de Gestión Gremial.

¹⁰ El CECIRT es el equipo de respuesta a incidentes sectoriales que beneficia a todas las entidades fortaleciendo su capacidad de anticipar, contener y mitigar los riesgos de ciberseguridad para el gremio.

¹¹ El Protocolo verde trabaja sobre 5 estrategias: 1. Generar lineamientos e instrumentos que promuevan la oferta de productos y servicios financieros sostenibles; 2. Promover la ecoeficiencia del sector; 3. Análisis de riesgos ambientales, sociales y de cambio climático; 4. Divulgación y transparencia; 5. Gestión integral del cambio climático.

¹² 1. Cero emisiones netas directas para el año 2025 de las entidades adheridas al Protocolo Verde. 2. 100% de las entidades adheridas al Protocolo Verde con medición de las emisiones financiadas a 2025. 3. Participación cartera verde a 2025 del 5% (\$40 billones) del total de la cartera del sector. 4. Financiar el cumplimiento del 40% de las inversiones requeridas para las NDC de mitigación a 2030.

aumentando en un 31% anualmente, ya que cada vez más los clientes reportan sus emisiones a los bancos.

Otras de las medidas de los bancos en la gestión del cambio climático son la inversiones y compras sostenibles. Por esta razón, 9 entidades incorporaron factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) en sus decisiones de inversión, 4 entidades evaluaron las listas de inversiones potenciales para confirmar o descartar de acuerdo con criterios ASG, y 3 entidades realizaron inversiones temáticas, buscando combinar el perfil de riesgo y rentabilidad con la intención de contribuir a la obtención de un resultado ambiental y/o social.

Finalmente, las entidades financieras han implementado mecanismos de financiación innovadores que buscan apalancar productos y servicios verdes, como lo son los bonos temáticos. Cinco entidades emitieron \$1.1 billones en bonos sociales, y 15 entidades ofrecieron líneas verdes de crédito, cuyo saldo total ascendió a \$18.7 billones en 2022, 40% más que en 2021. Esta cartera se destinó principalmente a los sectores de construcción y transporte, cada uno con \$5 billones (con una participación de 27%), energía con \$3.3 billones (18%), y AFOLU¹³ con \$2.5 billones (14%).

Conclusiones y consideraciones finales

La información consolidada y presentada en el informe de gestión gremial permite conocer de manera general lo que hoy realiza el gremio desde su hoja de ruta y los temas materiales definidos por los grupos de interés. La información agregada y los estándares guía GRI 2021, TCFD y SASBI, permiten a su vez que el IGG sea un documento de referencia y permita realizar ejercicios de comparabilidad y trazabilidad para el gremio, y con ello reconocer sus aspectos de mejora para focalizar las acciones que desarrolla.

Partiendo de lo anterior, el 2022 fue un año de muchos resultados en las diferentes áreas estratégicas del gremio, lo que lleva a que, para el 2023, se cuente con una agenda de trabajo robusta y ambiciosa que atienda a las necesidades de los usuarios y agremiados.

Este proceso ratifica la importancia del sector financiero para el desarrollo económico y socioambiental del país y el bienestar de todas las personas, impulsando el cierre de brechas de desigualdad e interconectando poblaciones, comunidades, entidades y gobierno a través de las dinámicas y cambios propuestos desde la banca.

¹³ AFOLU: Agricultura, Ganadería, Forestación y otros usos del Suelo

Colombia

Principales indicadores macroeconómicos

	2020	2021					2022			2023p
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	
Producto Interno Bruto										
PIB Nominal (COP Billones)	997,7	1192,6	333,6	354,4	381,3	394,6	1463,9	384,6	377,5	1595,7
PIB Nominal (USD Billions)	270,1	320,3	85,2	90,5	86,9	82,1	343,9	80,7	85,3	374,9
PIB Real (COP Billones)	817,3	907,3	229,8	239,7	248,0	257,8	975,4	237,3	240,3	1063,2
PIB Real (% Var. interanual)	-7,3	11,0	7,8	12,3	7,8	2,9	7,3	3,0	0,3	0,9
Precios										
Inflación (IPC, % Var. interanual)	1,6	5,6	7,8	9,3	10,8	12,6	13,1	13,3	12,4	8,8
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	1,0	3,4	5,0	6,4	7,8	9,5	10,0	10,9	11,6	10,4
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3432,5	3981	3748	4127	4232	4810	4810	4627	4191	4195
Tipo de cambio (Var. % interanual)	4,7	16,0	0,3	9,9	18,2	20,8	20,8	23,5	1,6	-12,8
Sector Externo										
Cuenta corriente (USD millones)	-9267	-17951	-5371,6	-4884,8	-6064,6	-4931,4	-21252	-3421,6	...	
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-3,3	-5,7	-6,8	-6,2	-7,6	-6,2	-6,2	-4,2	...	-3,9
Balanza comercial (% del PIB)	-4,7	-6,3	-6,2	-3,8	-4,9	-4,1	-4,7	-2,9	...	
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	13,7	16,0	21,0	23,6	21,7	19,2	21,0	21,1	...	
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	18,4	22,3	27,2	27,4	26,6	23,3	26,1	24,0	...	
Renta de los factores (% del PIB)	-1,8	-2,7	-4,5	-5,5	-5,3	-4,7	-5,0	-5,1	...	
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,1	3,4	4,0	3,4	3,5	3,5	3,6	3,8	...	
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	2,7	2,9	6,1	6,1	3,5	4,2	4,9	5,3	...	
Sector Público (acumulado, % del PIB)										
Bal. primario del Gobierno Central	-4,9	-3,7	-0,3	0,1	0,2	-1,0	-1,0	0,4	...	0,0
Bal. del Gobierno Nacional Central	-7,8	-7,1	-1,2	-1,1	-1,1	-2,0	-5,3	-0,7	...	-4,3
Bal. primario del SPNF	...	-4,3	-1,8*	1,2
Bal. del SPNF	...	-7,2	-6,3*	-3,5
Indicadores de Deuda (% del PIB)										
Deuda externa bruta	57,1	54,6	53,5	51,3	50,6	53,4	53,4	55,3	...	
Pública	33,2	32,6	31,0	29,4	28,8	30,4	30,4	31,4	...	
Privada	23,8	22,0	22,5	21,9	21,8	23,0	23,0	23,9	...	
Deuda neta del Gobierno Central	61,4	60,8	51,7	53,3	56,9	59,6	59,6*	55,8

P Proyecciones de Asobancaria

Colombia

Estados financieros del sistema bancario

	may-23 (a)	abr-23 (b)	may-22 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
Activo	935.083	934.644	845.301	-1,6%
Disponible	61.896	61.755	59.479	-7,4%
Inversiones y operaciones con derivados	182.143	183.246	164.317	-1,4%
Cartera de crédito	651.691	650.531	588.007	-1,4%
Consumo	199.571	199.613	185.335	-4,2%
Comercial	337.886	337.465	300.407	0,1%
Vivienda	97.285	96.706	87.564	-1,1%
Microcrédito	16.948	16.748	14.701	2,6%
Provisiones	39.538	38.651	35.568	-1,1%
Consumo	18.078	17.523	12.862	25,1%
Comercial	16.861	16.493	17.232	-12,9%
Vivienda	3.253	3.251	3.165	-8,5%
Microcrédito	1.050	1.025	872	7,2%
Pasivo	831.033	831.259	751.287	-1,6%
Instrumentos financieros a costo amortizado	705.945	703.835	646.967	-2,9%
Cuentas de ahorro	263.167	263.206	287.103	-18,4%
CDT	254.498	251.327	161.875	39,9%
Cuentas Corrientes	75.117	75.322	81.276	-17,8%
Otros pasivos	11.978	12.152	10.901	-2,2%
Patrimonio	104.050	103.385	94.014	-1,5%
Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)	3.913	3.673	7.564	-54,0%
Ingresos financieros de cartera	37.081	29.393	21.751	51,7%
Gastos por intereses	24.219	19.242	6.683	222,5%
Margen neto de Intereses	15.042	12.042	15.812	-15,3%
Indicadores				Variación (a) - (b)
Indicador de calidad de cartera	4,55	4,47	3,73	0,82
Consumo	7,32	7,15	4,48	2,84
Comercial	3,36	3,31	3,43	-0,07
Vivienda	2,65	2,62	2,78	-0,13
Microcrédito	6,57	6,46	6,00	0,57
Cubrimiento	133,3	133,0	162,2	28,89
Consumo	123,8	122,7	155,0	-31,15
Comercial	148,3	147,6	167,1	-18,81
Vivienda	126,3	128,1	129,9	-3,69
Microcrédito	94,4	94,7	98,9	-4,53
ROA	1,01%	1,18%	2,16%	-1,2
ROE	9,27%	11,04%	20,41%	-11,1
Solvencia	16,12%	16,29%	16,17%	-0,1

Colombia

Principales indicadores de inclusión financiera

	2017	2018	2019	2020	2021				2022					
	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC + FNA	50	49,7	49,9	55,4	55,3	53,3	51,8	50,9	50,9	50	49,5	48,8	48,5	
Efectivo/M2 (%)	13,6	14	15	16,6	16	16,5	16,5	17	17	16,2	15,9	15,6	16,3	
Cobertura														
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	100	99,2	99,9	100	100	100	100	100		100	100	100	-	
Municipios con al menos una oficina (%)	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 (%)	100	98,3	100	100	100	100	100	92,7		98,6	98,6	-	-	
Acceso														
Productos personas														
Indicador de bancarización (%) SF*	80,1	81,4	82,5	87,8	89,4	89,4	89,9	90,5	90,5	91,2	91,8	92,1	92,3	92,3
Adultos con: (en millones)														
Al menos un producto SF	27,1	28,0	29,4	31,2	32,7	32,9	33,1	33	33,5	33,8	34,2	34,4	34,7	34,7
Cuentas de ahorro	25,16	25,8	26,6	27,9	28,4	28,3	28,6	28,9	28,9	29,2	29,5	29,6	29,9	29,9
Cuenta corriente SF	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 SF	2,97	3,02	3,03	3	3,0	3,0	3,0							
Cuentas CATS SF	0,1	2,3	3,3	8,1	9,2	10,5	11,8							
Depósitos electrónicos	4,2	4,9	6,7	11,6	12,7	13,1	13,7							
Depósitos de bajo monto									21,1	21,7	22,4	23,0	23,5	23,5
Productos de ahorro a término (CDTs)	0,78	0,81	0,85	...	0,85	0,83	0,75	-	-	0,8	0,8	0,9	-	-
Crédito de consumo SF	8,0	6,8	6,9	6,8	6,86	6,9	6,9	6,9	6,9	7,1	7,4	7,7	7,8	7,8
Tarjeta de crédito SF	9,2	8,9	8,4	8,1	8,11	8,1	7,7	7,9	7,9	8,0	8,2	8,4	8,5	8,5
Microcrédito SF	3,3	3,1	2,5	2,4	2,44	2,4	2,3	2,3	2,3	2,30	2,34	2,36	2,3	2,3
Crédito de vivienda SF	1,1	1,1	1,1	1,2	1,19	1,1	1,2	1,2	1,2	1,23	1,25	1,27	1,3	1,3
Crédito comercial SF	0,8	-	0,7	0,4	0,54	0,5	0,4	0,2	0,2	0,46	0,45	0,44	0,5	0,5
Uso														
Productos personas														
Adultos con: (%)														
Algún producto activo SF	68,6	68,5	66	72,6	74,4	74,6	75,5	74,8	74,8	76,2	76,9	77,7	77,2	77,2
Cuentas de ahorro activas SF	71,8	68,3	70,1	64,2	62,2	65,3	65,8	65,7	65,7	65,9	65,2	64,9	51,9	52
Cuentas corrientes activas SF	83,7	85,5	85,6	82,3	82,3	80,2	78,5	73,7	73,7	76,9	76,5	76,3	74,5	75
Cuentas CAES activas SF	89,5	89,7	82,1	82,1	82,1	82,2	82,1							
Cuentas CATS activas SF	96,5	67,7	58,3	74,8	72,3	73,8	75,1							
Depósitos electrónicos	95,0	39,0	38,3	65,5	70,1	71,4	71,7							
Depósitos de bajo monto									76,3	77,8	78,6	80,2	78,6	78,6
Productos de ahorro a término (CDTs)	62,7	61,2	62,8	-	69,5	64,6	75,6	-	-	77,5	79,3	80,1	-	-

	2016	2017	2018	2019	2020	2021				2022					
	Total	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total
Acceso															
Productos empresas															
Empresas con: (en miles)															
Al menos un producto SF	751,851	935,88	947,464	939,682	925,26	926,3	924,2	923,8	1028,6	1028,6	1029,0	1038,7	1065,7	1077,1	1077,1
*Productos de depósito SF	436,2	498,5	925,32	908,97	898,90	899,2	897,6	898,2	997,9	998,9	1004,0	1013,0	1039,8	1046,4	1046,4
*Productos de crédito SF	221,1	231,5	323,105	286,192	284,2	368,9	287,4	282,8	280,2	280,2	289,6	294,2	300,6	380,2	380,2
Uso															
Productos empresas															
Empresas con: (%)															
Algún producto activo SF	74,7	72,1	71,6	68,4	68,1	68,3	68,2	68,1	70,5	70,5	71,4	71,2	72,1	72,4	72,4
Operaciones (semestral)															
Total operaciones (millones)	4.926	5.462	6.334	8.194	9.915	-	4.939	-	6.222	11.161	-	6.668	-	7.769	14.397
No monetarias (Participación)	48	50,3	54,2	57,9	61,7	-	55,4	-	56,7	56,1	-	55,4	-	56,0	55,8
Monetarias (Participación)	52	49,7	45,8	42	38,2	-	44,6	-	43,3	43,8	-	44,6	-	44,0	44,2
No monetarias (Crecimiento anual)	22,22	16,01	25,1	38,3	28,9	-	-8,7	-	12,4	2,3	-	34,0	-	23,2	27,9
Monetarias (Crecimiento anual)	6,79	6,14	6,7	18,8	10	-	30,5	-	29,3	29,1	-	33,1	-	27,1	29,8
Tarjetas															
Crédito vigentes (millones)	14,9	14,9	15,3	16,1	14,7	14,9	14,6	15,0	15,6	15,6	15,9	16,0	16,1	16,0	16,0
Débito vigentes (millones)	25,2	27,5	29,6	33,1	36,4	39,2	38,4	39,7	40,8	40,8	41,1	42,6	43,7	45,8	45,8
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	205,8	201,8	194,4	203,8	207,8	197,6	208,2	201,4	219,9	219,9	215,3	225,2	209,5	225,6	225,6
Ticket promedio compra débito (\$miles)	138,3	133,4	131,4	126,0	129,3	116,8	118,1	114,5	124,9	124,9	119,1	116,5	112,5	108,1	108,1