

14 de noviembre de 2023

De los ODS a los OFS

- Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) han marcado la agenda de trabajo global tanto para el sector público como privado. Por esta razón cada empresa, incluyendo las que pertenecen al sector financiero, debe construir su estrategia de negocio identificando cómo desde su misionalidad puede aportar a la consecución de los ODS, trabajando de forma conjunta, sistémica y articulada desde los diferentes sectores de la sociedad.
- Con el reto que presentan los ODS, Asobancaria propone cuatro objetivos de Finanzas Sostenibles (OFS), para los que plantea dos (2) metas por cada uno de ellos: i) Finanzas por el planeta, ii) Finanzas por la equidad, iii) Finanzas por la diversidad, y iv) Finanzas por el bienestar.
- Con los desafíos planteados por los OFS la banca reconoce su rol como un actor determinante para el desarrollo socioambiental, considerando que el acceso y el uso de productos financieros apalanca el desarrollo de proyectos empresariales e individuales de innovación social, emprendimiento, gestión y protección del medio ambiente.
- La hoja de ruta de Asobancaria desde la Sostenibilidad, Innovación Social, Inclusión y Educación Financiera, que se enmarca en el Protocolo Verde, Protocolo Social y la Junta Estratégica de Sostenibilidad, permite que el gremio tenga una dirección hacia el aporte por la consecución de los ODS apalancados por los OFS como respuesta a las necesidades contextuales desde el sector.

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

De los ODS a los OFS

El desarrollo sostenible se ha consolidado como solución para dar respuesta a los retos ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) a nivel global, regional, empresarial e individual. De ahí, con el nuevo milenio (años 2000's) y los impactos sociales y ambientales que se empezaron a visibilizar en ese momento, a consecuencia de los sistemas de producción y consumo lineales que se establecieron, las Naciones Unidas (ONU) plantearon ocho objetivos de desarrollo que denominaron los "Objetivos Del Milenio" (ODM) para el periodo 2000-2015. Estos integraban aspectos como erradicar la pobreza, lograr la enseñanza universal, promover la equidad de género, mejorar el acceso a los servicios de salud, garantizar la sostenibilidad ambiental, entre otros, los cuales se han mantenido como focos de intervención por parte del gobierno, el sector privado y la sociedad en general.

Posterior a los ODM, este proceso tomó un nuevo alcance con el surgimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Esta vez, se plantearon 17 objetivos y 169 metas a 2030 que reflejaron de una forma más integral los principales desafíos que enfrentamos para la sostenibilidad del planeta y sociedad. Pensar en los ODS puede llegar a ser ambicioso, pero refleja una necesidad clara de trabajar por lo ambiental, lo social y lo económico, además de lograr un fortalecimiento institucional que logre una mirada intersectorial de gestión y desarrollo enfocada en la disminución de brechas de desigualdad y el cuidado del medio ambiente y sus servicios ecosistémicos.

Por ello, el avance y la reconfiguración de las teorías y agendas asociadas al desarrollo sostenible han dejado en evidencia que la sostenibilidad va más allá de lo ambiental y debe abordarse desde un enfoque holístico y sistémico, que permita construir soluciones a problemas complejos en dónde lo ambiental, lo social y lo económico co-existe de forma interconectada y las perturbaciones de esos sistemas tienen efectos sobre diferentes aspectos del desarrollo, así como sobre diferentes dimensiones socioambientales.

En este contexto, como banca, tenemos la capacidad de trabajar por la sostenibilidad desde el territorio y a través del liderazgo en el desarrollo de las finanzas sostenibles, con las que es posible movilizar el capital y los recursos necesarios en la consecución de los ODS. Con ello, la apuesta de Colombia para lograr los ODS es ambiciosa y requiere un esfuerzo conjunto y alineado con diferentes sectores de la economía, razón por la cual, como gremio, **trabajamos alrededor de los Objetivos de Finanzas Sostenibles (OFS), que son el foco de esta edición de Banca y Economía.** Esta edición aborda, en primer lugar, el enfoque de los ODS en Colombia y cómo se plantearon metas país alrededor de los Objetivos globales; adicionalmente, describe los cuatro (4) Objetivos de Finanzas Sostenibles, finanzas por: el planeta, la equidad, la diversidad y el bienestar, con los que se plantean ocho (8) metas gremiales, dos (2) por objetivo. Finaliza con el análisis del impacto contextual que genera su gestión y algunas conclusiones en la materia.

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Mauricio Vélez García
Alexandra Ramírez Vélez



Programación Calendario Eventos 2023

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

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

Los Objetivos de Desarrollo Sostenible 2030, una agenda para Colombia

Colombia, a través del Gobierno Nacional, desde el Conpes 3918 - Estrategia Para La Implementación De Los Objetivos De Desarrollo Sostenible (ODS) en Colombia ¹, ha definido metas a 2030 que sitúan las principales brechas del país respecto a los ODS. En el Conpes, se mencionan a los ODS como garantes de prosperidad, adaptando de forma transversal el crecimiento verde y el bienestar económico y social de la población, sin desconocer que el país necesita, para lograr un desarrollo económico sostenible, que a partir de los recursos naturales se provean bienes y servicios ambientales.












Los ODS para Colombia respondieron a su vez al replanteamiento ODM, representando, según el ya mencionado Conpes, cuatro (4) grandes retos: (1) adoptar una visión a largo plazo que permita la estabilidad y consistencia de las iniciativas; (2) lograr un balance entre la gestión ambiental, social y de gobierno desde una mirada intersectorial; (3) un compromiso más allá del estado, por lo que debe existir una articulación entre del sector privado, la academia y la sociedad civil; y (4) el desarrollo de política pública enfocada en el cumplimiento de los ODS. Junto con los desafíos propuestos por la agenda 2030, Colombia planteó metas de gestión asociadas a cada uno de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (tabla 1).

Tabla 1. Objetivos de Desarrollo Sostenible – Metas país para el cumplimiento de los ODS

	Objetivo de Desarrollo Sostenible	Indicador clave para Colombia ²
	Objetivo 1: Poner fin a la pobreza en todas sus formas en todo el mundo	Disminuir del índice de pobreza multidimensional <ul style="list-style-type: none"> · Línea base (2015): 20,2 % · Meta nacional a 2030: 8,4 %
	Objetivo 2: Poner fin al hambre	Disminuir de la tasa de mortalidad por desnutrición en menores de 5 años <ul style="list-style-type: none"> · Línea base (2015): 6,8 · Meta nacional a 2030: 5,0
	Objetivo 3: Garantizar una vida sana y promover el bienestar para todos en todas las edades	Disminuir la tasa de mortalidad materna <ul style="list-style-type: none"> · Línea base (2015): 53,7 · Meta nacional a 2030: 32,0
	Objetivo 4: Garantizar una educación inclusiva, equitativa y de calidad y promover oportunidades de aprendizaje durante toda la vida para todos	Aumentar la tasa de cobertura en educación superior <ul style="list-style-type: none"> · Línea base (2015): 49,4% · Meta nacional a 2030: 80,0 %
	Objetivo 5: Lograr la igualdad entre los géneros y empoderar a todas las mujeres y las niñas	Aumentar el porcentaje de mujeres en cargos directivos del Estado colombiano <ul style="list-style-type: none"> · Línea base (2015): 43,5% · Meta nacional a 2030: 50,0 %
	Objetivo 6: Garantizar la disponibilidad de agua y su gestión sostenible y el saneamiento para todos	Aumento del acceso a agua potable adecuados <ul style="list-style-type: none"> · Línea base (2015): 91,8 % · Meta nacional a 2030: 100,0 %

¹ Consejo Nacional de Política Económica y Social República de Colombia, Departamento Nacional de Planeación. (2018). Conpes 3918 - Estrategia Para La Implementación De Los Objetivos De Desarrollo Sostenible (ODS) En Colombia, Recuperado de: <https://colaboracion.dnp.gov.co/cDT/Conpes/Econ%C3%B3micos/3918.pdf>.

² Consejo Nacional de Política Económica y Social República de Colombia, Departamento Nacional de Planeación. (2018). Conpes 3918 - Estrategia Para La Implementación De Los Objetivos De Desarrollo Sostenible (ODS) En Colombia, Recuperado de: <https://colaboracion.dnp.gov.co/cDT/Conpes/Econ%C3%B3micos/3918.pdf>.

	Objetivo 7: Garantizar el acceso a una energía asequible, segura, sostenible y moderna	<p>Aumentar cobertura de energía eléctrica</p> <ul style="list-style-type: none"> · Línea base (2015): 96,9 % (13.568.357 usuarios) · Meta nacional a 2030: 100 %
	Objetivo 8: Promover el crecimiento económico inclusivo y sostenible, el empleo y el trabajo decente para todos	<p>Aumentar la tasa de formalidad laboral</p> <ul style="list-style-type: none"> · Línea base (2015): 50,8 · Meta nacional a 2030: 60,0 %
	Objetivo 9: Construir infraestructuras resilientes, promover la industrialización sostenible y fomentar la innovación	<p>Aumentar el porcentaje hogares con acceso a internet</p> <ul style="list-style-type: none"> · Línea base (2015): 41,8 % · Meta nacional a 2030: 100 %
	Objetivo 10: Reducir la desigualdad en y entre los países	<p>Disminuir el coeficiente de GINI</p> <ul style="list-style-type: none"> · Línea base (2015): 0,522 · Meta nacional a 2018: 0,520 · Meta nacional a 2030: 0,480
	Objetivo 11: Lograr que las ciudades sean más inclusivas, seguras, resilientes y sostenibles	<p>Disminuir el porcentaje de hogares urbanos con déficit cuantitativo de Vivienda</p> <ul style="list-style-type: none"> · Línea base (2015): 6,7 % · Meta nacional a 2030: 2,7 %
	Objetivo 12: Garantizar modalidades de consumo y producción sostenibles	<p>Aumentar la tasa de reciclaje y nueva utilización de residuos sólidos</p> <ul style="list-style-type: none"> · Línea base (2015): 8,6 % · Meta nacional a 2030: 17,9 %
	Objetivo 13: Adoptar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos	<p>Lograr la reducción de emisiones totales de gases efecto invernadero</p> <ul style="list-style-type: none"> · Línea base (2015): 0,0 % · Meta nacional a 2030: 20,0 %
	Objetivo 14: Conservar y utilizar sosteniblemente los océanos, los mares y los recursos marinos	<p>Aumentar miles de hectáreas de áreas marinas protegidas</p> <ul style="list-style-type: none"> · Línea base (2015): 7.892 ha · Meta nacional a 2030: 13.250 ha
	Objetivo 15: Gestionar sosteniblemente los bosques, luchar contra la desertificación, detener e invertir la degradación de las tierras, detener la pérdida de biodiversidad	<p>Aumentar miles de hectáreas de áreas protegidas</p> <ul style="list-style-type: none"> · Línea base (2015): 23.617 ha · Meta nacional a 2030: 30.620 ha
	Objetivo 16: Promover sociedades justas, pacíficas e inclusivas	<p>Disminuir tasa de homicidios</p> <ul style="list-style-type: none"> · Línea base (2015): 26,5 · Meta nacional a 2030: 16,4
	Objetivo 17: Revitalizar la Alianza Mundial para el Desarrollo Sostenible	

Fuente: Asobancaria con base en el Conpes 3918.

En esta línea, el reto al hablar de finanzas sostenibles es grande, pues la responsabilidad del gremio va más allá de la gestión

interna de los ODS, pues esta debe darse a lo largo de su cadena de valor, lo que implica desarrollar políticas para proveedores y

empleados de las cuales se deriva una oferta de valor que permite hablar de finanzas sostenibles como un eje estratégico de la banca colombiana. Pensar en la transición de los ODS a los OFS representa una priorización de objetivos de desarrollo, así como el planteamiento de metas asociadas al sector que influyen en la consecución de la agenda de desarrollo 2030.

Los Objetivos de Finanzas Sostenibles (OFS), realidad y metas al 2030

Estas metas, para Asobancaria, representan una oportunidad de aportar a la consecución de dichas metas, aporte que depende de la consolidación de las finanzas sostenibles que se materializan en cuatro (4) Objetivos de Finanzas Sostenibles y ocho (8) metas gremiales, dos (2) por objetivo:

Ilustración 1. Objetivos de Finanzas Sostenibles



Fuente: Elaboración Asobancaria.

1. Finanzas por el planeta:

Este OFS nace como respuesta de la banca colombiana al ODS 13 “Acción por el clima: adoptar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos”. Desde el Protocolo Verde, el gremio ha trabajado desde hace 11 años por incentivar las finanzas verdes a través de cinco (5) estrategias de trabajo³ que han conllevado a tener un saldo de cartera verde de \$19 billones a 2022, equivalente al 3% del total del saldo de cartera del sector, en donde la meta a 2030 es alcanzar un saldo de \$140 billones, es decir, **augmentar en 121 billones la cartera verde durante los próximos 7 años**, alcanzando una participación del 11%.

Si bien el mayor aporte de las entidades financieras está en financiar la lucha contra el cambio climático y descarbonizar sus

portafolios, para lo cual actualmente se están midiendo las emisiones financiadas de cada entidad, el primer paso que nos hemos planteado desde la ecoeficiencia del sector es alcanzar la carbono neutralidad con nuestras emisiones directas, es decir, **pasar del 20% de entidades financiera que hoy ya son carbono neutral en sus emisiones directas al 100% de las entidades financieras en 2030.**

2. Finanzas por la equidad:

En este OFS la apuesta está sobre el ODS 5 “Igualdad de género: lograr la igualdad entre los géneros y empoderar a todas las mujeres y las niñas”, desde el cual trabajar por disminuir la brecha de género en el acceso a productos financieros es fundamental, incluyendo el acceso a productos de crédito. Como gremio planteamos disminuir de acá a 2030 de **siete (7) a cero (0) puntos porcentuales** la brecha de acceso a servicios financieros y de **cuatro (4) a dos (2) puntos porcentuales** la brecha de acceso a crédito, esta última considerando que la brecha ha venido en ascenso durante los últimos 3 años, por lo que es primordial trabajar por disminuirla.

3. Finanzas por la diversidad:

Además de pensar en la equidad como un punto de partida para la disminución de brechas de desigualdad que responde al ODS 10 “Reducir la desigualdad en y entre los países”, desde el Protocolo Social de Asobancaria hemos planteado un alcance mayor a nivel de Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI). En Colombia existen cuatro (4) grupos étnicos⁴ que representan el 11% de la población del país⁵. Actualmente la brecha de acceso a crédito es de **10 puntos porcentuales, por lo que, a 2030, se espera que llegue a la mitad**, considerando el reconocimiento de economías comunitarias, las características poblacionales, el contexto y realidades de estos grupos.

Por otro lado, desde hace más de una década, Colombia ha recibido a más de 2 millones de migrantes venezolanos, de los cuales un millón y medio se encuentran en situación migratoria regular y 43% cuenta actualmente, por lo menos, con un producto financiero. La meta en este sentido es lograr a **2030 el 100% de inclusión financiera para población migrante proveniente de Venezuela**, lo que en términos de disminución de brechas es pasar de 49 puntos porcentuales a 0.

³ Incentivar el desarrollo de productos y servicios verdes; promover la ecoeficiencia del sector; identificar y gestionar los riesgos sociales y ambientales en los portafolios de financiamiento e inversión; movilizar las mejores prácticas en reporte y divulgación; gestionar integralmente el cambio climático.

⁴ Indígenas, Afrocolombianos (incluye afrodescendientes, negros, mulatos, palenqueros de San Basilio), Raizales del archipiélago de San Andrés y providencia y Rom o gitano.

⁵ DANE. (2005) Censo 2005. Glosario Étnico. Recuperado de: https://www.dane.gov.co/files/censo2005/etnia/sys/Glosario_eticos.pdf

4. Finanzas por el bienestar:

En cuanto a bienestar financiero, este se convierte en el cuarto OFS, pues lograr la disminución de brechas de desigualdad y trabajar por la sostenibilidad desde diferentes miradas en el sector implica trabajar por promover la toma de decisiones financieras educadas; objetivo que responde al ODS 4 “Garantizar una educación inclusiva, equitativa y de calidad y promover oportunidades de aprendizaje durante toda la vida para todos”. Por ejemplo, en materia de educación financiera, en Colombia el 42% de las personas adultas ahorran y/o invierten, sin embargo, este porcentaje **debería aumentar por lo menos a 71% en 2030**.

Así mismo, el trabajo por el bienestar financiero depende de la educación financiera desde la etapa de niñez y juventud, por lo que una de las tareas principales del gremio es promoverla en la educación básica y media del país. En la actualidad solo el 7% de los graduandos en Colombia recibe educación financiera, y la meta es que, de acá a **2030, ese número deberá aumentar hasta lograr que sea el 100% de los graduandos los que reciban educación financiera**.

Conclusiones y reflexiones finales

La apuesta de Colombia por alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible tiene una visión que se compone de tres factores: (1) crecimiento económico; (2) progreso y justicia social; y (3) cuidado del medio ambiente y lucha contra el cambio climático. Los tres son relevantes por lo que no pueden ser vistos de manera aislada y requieren un esfuerzo conjunto, integral y alineado de todos los actores, de allí la importancia de plantear la gestión sostenible desde un enfoque sistémico y holístico.

Dicho esto, el logro de los Objetivos de Finanzas Sostenibles (OFS) depende del trabajo conjunto del gremio, incluyendo a todas las entidades financieras, con el Gobierno Nacional. La consecución de los OFS y sus metas depende de las múltiples acciones que como gremio se desarrollan a través del Protocolo Verde, el Protocolo Social y la Junta Estratégica de Sostenibilidad, como iniciativas insignias de la construcción de una banca más sostenible. Desde Asobancaria hemos utilizado nuestra capacidad para conectar, articular y generar alianzas estratégicas con la banca, el Gobierno Nacional, otros sectores y grupos de interés, con el objetivo de avanzar en una hoja de ruta común bajo una visión y estrategia transversal ASG, Ambiental, Social y de Gobernanza.

En suma, trabajar por consolidar la sostenibilidad en toda la cadena de valor del sector financiero parte por reconocer los riesgos y oportunidades de negocio que traen los ODS, desde su consecución e/o incumplimiento, para cada entidad financiera según sus capacidades, estrategias y portafolios. Los OFS se

convierten en una solución para la gestión de estos riesgos y oportunidades en materia ambiental, social y de gobernanza en la banca, por lo que la invitación que realizamos desde la Asociación a cada una de las entidades financieras de Colombia es a definir sus propias metas en el marco de las ambiciones que hemos planteado como gremio, para lo cual es importante contar no solo con las capacidades que se han ido instalando, sino con el talento del gremio en innovación socioambiental, sostenibilidad y estrategia.

Colombia

Principales indicadores macroeconómicos

	2020		2021		2022		2023			
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	P
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	1619,0
PIB Nominal (USD Billions)	270,1	320,3	85,2	90,5	86,9	82,1	343,9	80,7	85,3	370,6
PIB Real (COP Billones)	817,3	907,3	229,8	239,7	248,0	257,8	975,4	237,3	240,3	986,8
PIB Real (% Var. interanual)	-7,3	11,0	7,8	12,3	7,8	2,9	7,3	3,0	0,3	1,4
Precios										
Inflación (IPC, % Var. interanual)	1,6	5,6	7,8	9,3	10,8	12,6	13,1	13,3	12,4	9,3
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	-5478,1	-4951,1	-6227,6	-4869,1	-21526	-3385,3	-2524,5	-12757
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-3,3	-5,7	-6,4	-5,5	-7,1	-6,0	-6,2	-4,2	-3,0	-3,4
Balanza comercial (% del PIB)	-4,7	-6,3	-5,9	-3,5	-5,1	-4,6	-4,8	-2,9	-2,5	-2,8
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	13,7	16,0	19,2	21,7	22,2	21,7	21,2	21,0	19,2	13,4
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	18,4	22,3	25,1	25,2	27,4	26,3	26,0	24,0	21,7	16,1
Renta de los factores (% del PIB)	-1,8	-2,7	-4,2	-5,1	-5,6	-5,3	-5,1	-5,1	-4,0	-3,6
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,1	3,4	3,7	3,1	3,6	3,9	3,6	3,8	3,5	3,4
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	2,7	2,9	5,7	5,7	3,5	5,3	5,0	5,3	6,2	3,3
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	-0,8	...	-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	56,1	
Pública	33,2	32,6	31,0	29,4	28,8	30,4	30,4	31,4	31,8	
Privada	23,8	22,0	22,5	21,9	21,8	23,0	23,0	23,9	24,2	
Deuda neta del Gobierno Central	60,7	60,1	49,3	51,9	54,9	57,9	57,9	52,7	...	55,8

P Proyecciones de Asobancaria

Colombia

Estados financieros del sistema bancario

	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	ago-23 (a)	jul-23	ago-22 (b)	Var. real anual (b) - (a)
Activo	675.063	729.841	817.571	924.121	947.928	946.381	890.328	-4,5%
Disponible	45.684	53.794	63.663	58.321	68.028	62.514	62.420	-2,2%
Inversiones	127.332	158.735	171.490	180.818	181.676	192.312	177.007	-7,9%
Cartera de crédito	478.705	498.838	550.204	642.473	654.151	651.647	614.079	-4,4%
Consumo	147.144	150.527	169.603	200.582	198.231	198.007	193.657	-8,1%
Comercial	251.152	263.018	283.804	330.686	339.334	338.058	314.339	-3,1%
Vivienda	67.841	72.565	82.915	95.158	99.166	98.377	90.873	-2,1%
Microcrédito	12.568	12.727	13.883	16.047	17.420	17.205	15.211	2,8%
Provisiones	29.173	37.960	35.616	37.224	40.414	40.186	35.748	1,5%
Consumo	10.779	13.729	12.251	15.970	18.604	18.559	13.727	21,6%
Comercial	15.085	17.605	17.453	16.699	17.218	17.081	16.891	-8,5%
Vivienda	2.405	2.691	3.021	3.189	3.293	3.281	3.198	-7,6%
Microcrédito	903	1.133	913	858	1.107	1.073	866	14,8%
Pasivo	585.086	640.363	713.074	818.745	845.330	842.937	791.148	-4,1%
Depósitos y otros instrumentos	500.862	556.917	627.000	686.622	722.217	713.644	669.700	-3,2%
Cuentas de ahorro	195.895	244.963	292.599	292.683	266.263	263.821	292.940	-18,4%
CDT	156.402	154.170	139.607	206.855	271.804	268.086	185.065	31,8%
Cuentas Corrientes	60.491	75.002	84.846	80.608	72.079	72.429	81.716	-20,8%
Otros pasivos	9.145	9.089	9.898	11.133	12.060	12.440	11.063	-2,2%
Patrimonio	89.977	89.479	104.497	105.376	102.598	103.444	99.180	-7,2%
Utilidades (año corrido)	10.963	4.159	13.923	14.222	5.648	5.137	11.264	-55,0%
Ingresos financieros de cartera	46.297	45.481	42.422	63.977	60.363	52.507	38.094	42,2%
Gastos por intereses	16.232	14.571	9.594	28.076	39.360	34.174	13.805	155,9%
Margen neto de intereses	31.107	31.675	33.279	38.069	23.975	20.985	25.459	-15,5%
Indicadores (%)								
Calidad	4,28	4,96	3,89	3,61	4,77	4,82	3,58	1,19
Consumo	4,69	6,29	4,37	5,44	7,54	7,40	4,73	2,81
Comercial	4,19	4,55	3,71	2,73	3,61	3,78	3,05	0,56
Vivienda	3,25	3,30	3,11	2,47	2,76	2,73	2,62	0,14
Microcrédito	6,87	7,13	6,47	5,46	7,41	7,35	5,65	1,76
Cubrimiento	142,4	153,5	166,2	160,6	129,4	128,0	162,6	33,23
Consumo	156,1	145,1	165,4	146,4	124,5	126,7	149,9	-25,38
Comercial	143,5	147,1	165,6	184,7	140,4	133,5	176,2	-35,79
Vivienda	109,1	112,3	117,1	135,5	120,2	122,3	134,4	-14,23
Microcrédito	104,6	124,8	101,7	97,9	85,8	84,9	100,7	-14,90
ROA	1,6	0,6	1,7	1,5	0,9	0,9	1,9	-1,01
ROE	12,2	4,6	13,3	13,5	8,4	8,7	17,5	-9,14
Solvencia	14,7	16,3	20,5	17,1	16,0	16,0	16,2	-0,23
IRL	211,9	213,1	204,4	183,7	185,9	172,1	173,3	12,59
CFEN G1	0,0	109,3	113,5	109,7	111,7	109,9	110,9	0,82
CFEN G2	0,0	136,1	134,4	127,3	126,2	124,4	124,1	2,06

Nota: G1 corresponde a bancos con activos superiores al 2% del total y G2 a bancos diferentes a G1 que tengan cartera como activo significativo.

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