

06 de mayo de 2024

Discurso instalación 6° FEST

Congreso de finanzas para la equidad, sostenibilidad y transformación (FEST 2024)

Restauración

- Hoy, como país, estamos atravesando por tres crisis inquietantes: ecológica, social y productiva. Hemos presenciado este año eventos ambientales como incendios forestales y racionamiento y desabastecimiento de agua; adicionalmente, la tasa de mortalidad infantil sigue siendo muy alta con respecto a otros países de la región y de la OCDE y seguimos viviendo la tragedia del desplazamiento forzoso interno. Esta realidad ecológica y social le pasa factura al país desde el punto de vista productivo: en 2023 la inversión se redujo 25%, alcanzando una participación de 15% del PIB.
- Los Objetivos de Finanzas Sostenibles (OFS) que planteamos el año pasado se convirtieron en un llamado de urgencia. Los OFS son hoy la hoja de ruta y el mantra del gremio. Sin embargo, debemos pasar del discurso del 2030. Si bien fijar objetivos hacia 2030 nos permite tener metas volantes, pensar en ese año como el punto de llegada es desconocer que tenemos una urgencia manifiesta en el presente. El llamado de la banca es a la Restauración. Para esto, presentamos una primera medición de la cartera sostenible actual para la restauración ecológica, social y productiva.
- La cartera sostenible es cercana a los 72 billones de pesos, representando cerca del 10% de la cartera total del sector. En materia de restauración ecológica, en 2023 el gremio financió 3 billones de pesos para la biodiversidad y adaptación al cambio climático; para la restauración social, se financiaron 40 billones de pesos; y para la restauración productiva sostenible, se financiaron aproximadamente 29 billones de pesos destinados a, por ejemplo, construcción sostenible, transporte de bajas emisiones y transición energética.
- Comparativamente, con respecto a referentes internacionales, la financiación sostenible del país es insuficiente. Debemos apuntar a tener una cartera sostenible del 25%, lo que significa que estamos a mitad de camino o menos para alcanzarla. Para esto, tenemos que pasar de los foros al desembolso. Las obras son amores, y el desembolso es la manifestación suprema de la vocación del sector financiero.

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

Discurso instalación 6° FEST

Congreso de finanzas para la equidad, sostenibilidad y transformación (FEST 2024)

Restauración

Quisiera comenzar saludando a Jhenifer Mojica; Ministra de Agricultura y Desarrollo Rural, al profesor César Ferrari, Superintendente Financiero de los colombianos; a Tim Hemmings, Jefe de Misión Adjunto de la Embajada del Reino Unido para Colombia; a Ariel Ávila, Honorable Senador y Presidente de la Comisión de Derechos Humanos; a Karthik Ramanna, Profesor de Negocios y Política Pública de la Universidad de Oxford; a todos los miembros del Comité de Protocolo Verde, y el Comité de Diversidad, Equidad, e Inclusión, que juntos evolucionan al Comité de Finanzas Sostenibles; a todos nuestros conferencistas; a mis compañeros de Asobancaria; en especial a Alejandro Vera, Mauricio Vélez, Carlos Javier Bolaños y a todos sus equipos de trabajo, quienes hicieron posible este evento; a los amigos de los medios de comunicación; y a todos nuestros asistentes.

Bienvenidos al sexto FEST.

La producción noticiosa de los últimos meses en el país tiene un sabor a crisis. No se trata de una crisis económica, de hecho, todas las proyecciones apuntan a que la economía crecerá más este año de lo que creció en 2023. Se trata de una crisis que se trifurca en tres dimensiones, ecológica, social y productiva. El país vive un momento muy complejo. Ya no se habla de cambio climático, ahora es la crisis climática, lo que implica que ya no se trata de planear acciones para 2030, el momento es ya. Los Objetivos de Finanzas Sostenibles (OFS) que planteamos el año pasado se convirtieron en un llamado de urgencia. ¿Qué debemos hacer en el momento actual de crisis ecológica? ¿Qué debemos hacer en el momento actual de crisis social? ¿Qué debemos hacer también en el momento actual de crisis productiva? En ese contexto es que tenemos esta conversación.

Desde el punto de vista ecológico, en lo corrido de 2024 se han reportado 243 municipios con desabastecimiento o racionamiento de agua. El número es grandísimo, esto es el 22% de los municipios de Colombia. Pero, además si lo ponderamos por la población, en estos 243 municipios viven 17 millones de colombianos. Dicho de otra manera, un tercio de la población colombiana tuvo problemas de abastecimiento de agua en lo corrido de este año.

Adicionalmente, en lo corrido de este año se han registrado 1.511 incendios forestales, lo que

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Jonathan Malagón González

2024 Programación Calendario Eventos

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



12ª
Jornada de Libre
Competencia

Abril
5
Bogotá D.C.



6º
Congreso FEST
Finanzas para la Equidad,
Sostenibilidad y Transformación

Mayo
2
Bogotá D.C.



58ª
Convención
Bancaria

Junio
5, 6 y 7
Cartagena



23º
Congreso
Panamericano de
Riesgo de LAFTFPADM

Julio
11 y 12
Cartagena



35º
Simposio de Mercado
de Capitales

Agosto
22 y 23
Cartagena



22º
Congreso Derecho
Financiero

Septiembre
19 y 20
Cartagena



17º
Congreso de
Prevención de Fraude
y Ciberseguridad

Octubre
17 y 18
Cartagena



22º
Congreso de
Riesgos

Noviembre
14 y 15
Cartagena



12º
Encuentro
Tributario

Noviembre
29
Bogotá D.C.

Patrocinios:

Sonia Elias
+57 320 869 72 85
sellias@asobancaria.com

Inscripciones:

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



Acercar la
Banca a los
Colombianos

equivale a un promedio de 12 incendios diarios. No se habla en abstracto, no es una elucubración teórica, este no es una arenga, ni es un propósito, ni es un eslogan, esto es una realidad. Estamos lidiando con una crisis ecológica.

Desde el punto de vista social, la situación también es tremendamente compleja. En 2023, el 1,4% de los niños menores de 5 años se murieron en el país. La tasa de mortalidad infantil es altísima. Yo tengo dos hijos, uno tiene dos meses y el otro tiene un año y medio, a mí me produjo estupor ver esta cifra, sinceramente, acá hay que llorar, el 1.4% de los niños menores de 5 años de este país se murieron el año pasado. Esta cifra es de 0,6% en los países de la OCDE, yo creí que era más bajita, y en Chile es de 0,8%, lo que significa que la cifra de Colombia es muy alta, incluso en la región.

Esa es más o menos la miserable cifra de la realidad de nuestra primera infancia: por cada niño menor de 5 años que muere en Chile, proporcionalmente mueren dos en Colombia. Y esto esconde, además, una profunda asimetría regional, porque si uno ve departamentos como Santander, que tiene el registro más bajo del país con 0,8%, se acerca un poco más al estándar OCDE, aunque debería ser cero, pero se parece más o menos a lo de Chile o Costa Rica, conviven con departamentos como Guainía, donde esta cifra asciende a 4%, niveles similares a los de Ruanda y África Subsahariana.

Por su parte, el año pasado 123.000 personas fueron víctimas de desplazamiento forzoso debido al conflicto interno. Esta cifra me generó mucha sorpresa, en el pico de desplazamiento forzoso, ministra, que fue en 2002, se desplazaron 618.058 colombianos por la violencia, una cifra inmanejable. Si bien, la cifra de 2023 representa una cuarta parte de las personas desplazadas en 2002, sigue siendo muy alta, teniendo en cuenta que hemos avanzado en materia de reconciliación con la firma de un proceso de paz con la guerrilla de las FARC.

La realidad ecológica y social le pasa factura al país desde el punto de vista productivo. El indicador más preocupante de la economía colombiana hoy es la caída de la inversión, que fue del 25% en 2023. No es ni siquiera esa aceleración del PIB, estamos en un proceso de recuperación económica, pero a mí me inquieta que dentro de la composición del PIB por el lado de la demanda la inversión ha perdido peso, representando el 15% del PIB, usted no me dejaría mentir, profesor Ferrari, 15% de inversión a PIB es un dato muy bajito.

Esto afecta directamente el crecimiento potencial del país. De acuerdo con Fedesarrollo, una inversión del 15% del PIB generará un crecimiento económico entre 2% y 2,5% en el largo plazo. Mientras que, si la inversión representara el 30% del PIB, el crecimiento potencial de Colombia estaría entre 4% y 4,5%. Si el país crece al 2%, alcanzaría el PIB per cápita de España dentro de 50 años, esto significa que el país está a medio siglo de alcanzar el PIB per cápita de España, pero si creciéramos al 4,5% no estaríamos a medio siglo, sino a 17 años. Por esta razón, desde

Asobancaria hemos acogido con tanto entusiasmo el llamado de la Superintendencia Financiera de Colombia de redoblar esfuerzos hacia el crédito productivo.

Por su parte, otro indicador que visualiza la crisis productiva en el país es el desempleo. Esta es una cifra que se popularizó la última semana, tenemos 339 mil personas que entraron en el desempleo. Todo esto para decirles que esta realidad que es ecológica, que es social y que es productiva, demanda una respuesta de la banca.

La banca no puede jugar a ser un centro de pensamiento y decir, oigan, miren esto que resulta inquietante. No, la banca tiene que preguntarse qué podemos hacer nosotros como sector financiero, por eso le llamamos a esto restauración, para restaurar esas tres dimensiones. La respuesta la planteamos en este Congreso hace un año con nuestros Objetivos de Finanzas Sostenibles, los cuales son hoy la hoja de ruta y el mantra del gremio.

Entonces, yo lo que les quiero compartir hoy, y simplemente de manera provocadora para el diálogo que tendremos en el curso de las sesiones, es una primera medición que hemos hecho sobre una variable que todos tenemos en la cabeza pero que no le hemos puesto dimensiones de cuánto puede ser la cartera sostenible en Colombia, y cuál ha sido el esfuerzo que se ha hecho desde el punto de vista de restauración en estas tres dimensiones.

Es imperfecto, tendremos que hacer una metodología para eso, hay un trabajo, ya nos contará el profesor Ferrari que se está haciendo desde la regulación para incluir la evaluación social de proyectos y dentro del propósito de banca responsable tener muy claramente identificado qué es cartera sostenible y qué no. Internacionalmente hay un gran debate, así como un debate con el *Greenwashing*, el cual tiene un dividendo reputacional el hecho de reportar cosas como cartera verde que en realidad no lo sean.

Entonces, aquí hay un primer ejercicio de medición de la cartera sostenible de Colombia, imperfecto, pero que nos ayuda a para tener en mente e iniciar las discusiones. Me anticipo a lo que voy a decir dentro de dos o tres minutos, este valor es insuficiente. Entonces, estos son nuestros objetivos de finanzas sostenibles, tenemos unas metas, no voy a repetir la presentación del año pasado, pero me voy a centrar un poco entonces en cifras de restauración ecológica, de restauración social y de restauración productiva.

Para la restauración ecológica, y esta cifra servirá para las discusiones que tendremos en la COP16 en el segundo semestre de este año: en 2023 el gremio financió 3 billones de pesos para la biodiversidad y adaptación al cambio climático. Este financiamiento se destinó, por ejemplo, a actividades de ganadería y agricultura sostenible, plantas de tratamiento y aprovechamiento de aguas residuales, economía circular, protección de los recursos hídricos y reforestación en cuencas para reducir los efectos del cambio climático. Esta cifra es muy baja, considerando las realidades del país en materia ecológica, y la importancia de su biodiversidad. Para tener un orden de magnitud, la cartera total del

país fue de 705 billones de pesos, lo que significa que sólo el 0,4% de la cartera se destinó a la restauración ecológica del país.

En cuanto a la cartera destinada a la restauración social, se estima que fue de 40 billones de pesos en 2023, esto con el ejercicio del gremio para la depuración de la cartera con enfoque diferencial para población vulnerable y subatendida. En esta población se encuentran grupos étnicos, afrodescendientes, palenqueros, raizales y ROM, que, dicho sea de paso, no representan una minoría, son el 14% de la población colombiana; lo que se destina al primer decil de ingreso, es decir, no podríamos hablar acá de toda la vivienda de interés social, por ejemplo, eso sería *Social washing*. En el agregado, esta cartera incluye un criterio de focalización de ingreso, la cartera con criterio de focalización por grupos poblacionales, más la cartera con enfoque de género.

Finalmente, para la restauración productiva, para fomentar los niveles de inversión y facilitar la creación de nuevos puestos de trabajo, la apuesta de la banca se enfoca en la financiación de proyectos y actividades sostenibles. Se registraron 29 billones de pesos destinados a la financiación de, por ejemplo, construcción sostenible, transporte de bajas emisiones, transición energética y energías renovables no convencionales.

Yo quise utilizar estas palabras de apertura para dejar dos reflexiones. En primer lugar, debemos pasar del discurso del 2030, que es casi una muletilla que nos quedó de los ODS. En la convención bancaria, por ejemplo, Jeffrey Sachs iba a hablar de qué hay después de los ODS, cuál es la “posguerra”, pero nos quedó a todos el 2030, las metas de descarbonización están para el 2030. Entonces, lo primero es que debemos separarnos un poco del 2030, porque no está mal tener metas volantes, pero hablar del 2030 como el punto de llegada es desconocer que tenemos una urgencia manifiesta en el presente.

Y, en segundo lugar, aunque es susceptible de mejora, tenemos una primera estimación de la cartera sostenible en Colombia. Este es el anuncio para los compañeros de los medios de comunicación. La cartera sostenible en Colombia, que tendremos que afinarla, es cercana a los 72 billones de pesos, lo que significa que puede representar un dígito o estar cercana al 10% de la cartera total del sector.

Comparativamente, con respecto a referentes internacionales, la financiación sostenible del país es insuficiente. Tener una cartera sostenible del 25% no puede ser un punto de llegada, pero debe ser hacia donde debemos apuntar. Lo que significa que estamos a mitad de camino o menos para alcanzar lo que debería ser la cartera sostenible. ¿Cómo fomentarla? ¿Cómo profundizar esta transformación? ¿Cómo convertir este desafío y ese *call to action* en acciones concretas y pasar del discurso al desembolso? Es lo que yo le digo a todos los actores del ecosistema, chévere los discursos y foros, tenemos un foro semanal, pero tenemos que pasar del foro al desembolso. Las obras son amores, el desembolso es la manifestación suprema de la vocación del sector financiero.

Donde se ponen los créditos es donde está, digamos, que la mira de nuestros objetivos. ¿Cómo acelerarlo? Será el tema de debate durante la jornada de hoy.

Muchísimas gracias.

Jonathan Malagón

Presidente de Asobancaria

Colombia

Principales indicadores macroeconómicos

	2021					2022					2023p*	2024p
	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	Total
Producto Interno Bruto												
PIB Nominal (COP Billones)	1.192,6	337,5	352,6	382,6	389,8	1.462,5	384,3	378,5	398,01	411,7	1.555,4	1656,3
PIB Nominal (USD Billions)	318,5	86,2	90,1	87,2	81,1	344,6	80,8	85,5	98,4	100,1	364,8	415,7
PIB Real (COP Billones)	907,4	212,9	213,3	230,1	251,1	907,4	236,1	239,09	245,7	257,2	978,2	989,94
PIB Real (% Var. interanual)	11	8,2	12,3	7,4	2,1	7,3	2,9	0,1	-0,6	0,3	0,6	1,2
Precios												
Inflación (IPC, % Var. interanual)	5,6	8,5	9,7	11,4	13,1	13,1	13,3	12,1	11	9,2	9,28	5,29
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	3,4	5,3	6,8	8,3	10	10	11,4	11,6	11,5	5,0	10,33	5,51
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3.981	3.748	4.127	4.532	4.810	4.810	4.627	4.191	4.054	3.822	3.822	3.857
Tipo de cambio (Var. % interanual)	16	0,3	9,9	18,2	20,8	20,8	23,5	1,5	-10,6	-19,32	-19,32	0,90
Sector Externo												
Cuenta corriente (USD millones)	-17951	-	-4889	-6194	-4720	-	-3.067	-2.345	-1.680	-2.293	-9.715	-1.3715
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-5,7	-6,4	-5,4	-7,1	-5,8	-6,2	-3,8	-2,7	-1,7	-3,9	-2,7	-3,2
Balanza comercial (% del PIB)	-6,4	-5,9	-3,5	-5,2	-4,7	-4,8	-2,9	-2,6	-1,5	-3,6	-2,3	-3,0
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	13,6	19,2	21,7	22,2	21,7	21,3	21	19,3	17,5	28,9	14,4	11,5
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	18	25,1	25,2	27,3	26,4	26,1	23,9	21,8	19	32,5	16,3	14,3
Renta de los factores (% del PIB)	-2,8	-4,2	-5	-5,5	-5,1	-5	-4,7	-3,7	-3,6	-6,0	-4,0	-3,6
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,4	3,7	3,1	3,6	3,9	3,6	3,8	3,6	3,4	5,7	3,6	3,3
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	3	5,7	5,6	3,6	5	4,9	5,2	6,1	3,4	6,6	3,8	...
Sector Público (acumulado, % del PIB)												
Bal. primario del Gobierno Central	-3,7	-0,3	0,1	0,2	-1	-1	0,3	1,2	0,2	-2,0	-0,3	-0,9
Bal. del Gobierno Nacional Central	-7,1	-1,2	-1,1	-1,1	-2	-5,3	-0,8	0	-0,6	-2,7	-4,3	-5,3
Bal. primario del SPNF	-3,5	-1,6	1,7	1,8
Bal. del SPNF	-7,1	-6,2	-3,5	-3,2
Indicadores de Deuda (% del PIB)												
Deuda externa bruta	53,9	53,5	51,3	50,6	53,4	53,4	55,2	56,1	55	53,7	53,7	...
Pública	32,2	31	29,4	28,8	30,4	30,4	31,4	31,8	31,2	30,9	30,9	...
Privada	21,7	22,5	21,9	21,8	23	23	23,8	24,2	23,8	22,8	22,8	...
Deuda neta del Gobierno Central	60,1	49,3	51,9	54,9	57,9	57,9	52,7	50,8	50,7	53,8	53,8	57,0

*Datos observados de PIB, Precios y Sector externo
p: Proyecciones de Asobancaria.

Colombia

Estados financieros del sistema bancario

	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	feb-24 (a)	ene-24	feb-23 (b)	Var. real anual (b) - (a)
Activo	675.063	729.841	817.571	924.121	953.861	948.352	940.873	-5,9%
Disponible	45.684	53.794	63.663	58.321	56.309	55.523	67.999	-23,1%
Inversiones	127.332	158.735	171.490	180.818	187.974	188.666	184.032	-5,2%
Cartera de crédito	478.705	498.838	550.204	642.473	656.429	654.078	645.882	-5,7%
Consumo	147.144	150.527	169.603	200.582	193.072	194.231	200.045	-10,4%
Comercial	251.152	263.018	283.804	330.686	341.194	338.337	333.590	-5,1%
Vivienda	67.841	72.565	82.915	95.158	104.068	103.518	95.906	0,7%
Microcrédito	12.568	12.727	13.883	16.047	18.095	17.992	16.341	2,8%
Provisiones	29.173	37.960	35.616	37.224	39.568	39.799	37.929	-3,2%
Consumo	10.779	13.729	12.251	15.970	18.445	18.634	16.673	2,7%
Comercial	15.085	17.605	17.453	16.699	16.259	16.332	16.638	-9,3%
Vivienda	2.405	2.691	3.021	3.189	3.440	3.433	3.216	-0,7%
Microcrédito	903	1.133	913	858	1.268	1.244	956	23,1%
Pasivo	585.086	640.363	713.074	818.745	849.023	844.391	834.186	-5,5%
Depósitos y otros instrumentos	500.862	556.917	627.000	686.622	742.076	731.873	704.907	-2,3%
Cuentas de ahorro	197.307	246.969	297.412	297.926	294.169	284.629	293.581	-7,0%
CDT	156.421	154.188	139.626	207.859	280.701	278.367	240.986	8,1%
Cuentas Corrientes	60.491	75.002	84.846	80.608	72.075	72.528	75.097	-10,9%
Otros pasivos	9.145	9.089	9.898	11.133	9.874	10.308	11.752	-22,0%
Patrimonio	89.977	89.479	104.497	105.376	104.838	103.961	106.687	-8,8%
Utilidades (año corrido)	10.963	4.159	13.923	14.222	903	487	1.477	-43,2%
Ingresos financieros de cartera	46.297	45.481	42.422	63.977	14.973	7.639	14.295	-2,8%
Gastos por intereses	16.232	14.571	9.594	28.076	9.823	5.019	9.183	-0,7%
Margen neto de intereses	31.107	31.675	33.279	38.069	6.049	3.042	5.917	-5,1%
Indicadores (%)								
Calidad	4,28	4,96	3,89	3,61	5,00	5,04	4,02	0,98
Consumo	4,69	6,29	4,37	5,44	8,19	8,20	6,30	1,89
Comercial	4,19	4,55	3,71	2,73	3,53	3,56	2,98	0,55
Vivienda	3,25	3,30	3,11	2,47	3,12	3,14	2,55	0,57
Microcrédito	6,87	7,13	6,47	5,46	9,55	9,61	6,04	3,51
Cubrimiento	142,4	153,5	166,2	160,6	120,5	120,8	146,0	25,50
Consumo	156,1	145,1	165,4	146,4	116,6	117,0	132,2	-15,62
Comercial	143,5	147,1	165,6	184,7	135,2	135,6	167,6	-32,43
Vivienda	109,1	112,3	117,1	135,5	105,8	105,7	131,4	-25,60
Microcrédito	104,6	124,8	101,7	97,9	73,4	72,0	96,8	-23,42
ROA	1,6	0,6	1,7	1,5	0,6	0,6	0,9	-0,38
ROE	12,2	4,6	13,3	13,5	5,3	5,8	8,6	-3,32
Solvencia	14,7	16,3	20,5	17,1	16,6	16,7	16,6	0,03
IRL	211,9	213,1	204,4	183,7	188,1	187,7	201,4	-13,30
CFEN G1	0,0	109,3	113,5	109,6	115,0	115,2	112,0	2,92
CFEN G2	0,0	136,1	134,4	127,3	131,1	129,7	129,3	1,76

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	2023
	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	Total
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC + FNA	50	49,7	49,9	55,4	55,3	53,3	51,9	50,9	50,9	50	49,4	48,6	48,3	48,3	46,1
Efectivo/M2 (%)	13,6	14	15	16,6	16	16,5	16,5	17	17	16,2	15,9	15,6	16,3	16,3	15,03
Cobertura															
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	100	99,2	99,9	100	100	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	79,1	77,8	77,8	78,7	78,7	-
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	100	98,3	100	100	100	100	100	92,7		98,6	98,7	99,6	100	100	-
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	1,8	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								-
Productos de ahorro a término (CDTs)	0,78	0,81	0,85	...	0,85	0,83	0,75	-	-	0,8	0,8	0,9	0,9	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								-
Productos de ahorro a término (CDTs)	62,7	61,2	62,8	-	69,5	64,6	75,6	-	-	77,5	79,3	80,1	73,2	73,2	-

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	Total
Acceso															
Productos empresas															
Empresas con: (en miles)															
Al menos un producto SF	751,8	935,8	947,4	939,6	925,2	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	925,3	908,9	898,9	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	6,1	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