

20 de mayo de 2026

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

Financiar la resiliencia: el papel estratégico de la banca colombiana en la adaptación climática

- Las pérdidas globales por desastres naturales superaron los \$220.000 millones de dólares en 2025 (similar al PIB de Grecia), con más del 70% sin cobertura de seguros, lo que evidencia que los mecanismos tradicionales son insuficientes. Esto ha impulsado las finanzas para la adaptación como primera línea de defensa climática.
- Recientemente se ha evidenciado una dualidad en los eventos climáticos extremos en el país. A inicios del año, precipitaciones extraordinarias afectaron a más de 71.000 familias en 22 departamentos, con Córdoba como el epicentro, registrando hasta seis veces el máximo histórico de lluvias para ese mes. Mientras que, para el segundo semestre, la llegada proyectada de El Niño anticipa el escenario contrario, con expectativas de sequías prolongadas en las regiones Andina y Caribe.
- La movilización de capital hacia proyectos de adaptación enfrenta obstáculos concretos: falta de estandarización de datos, mayores tiempos de análisis, necesidad de capacidades técnicas especializadas y baja disponibilidad de instrumentos de cobertura como garantías y seguros, lo que eleva la percepción de riesgo frente a inversiones tradicionales.
- La guía SINBA responde a estos retos con tres herramientas: una guía de identificación de proyectos de adaptación, un marco de gestión de riesgos que conecta amenazas físicas con su transmisión financiera, y el blended finance como mecanismo para hacer bancables proyectos que hoy no acceden al crédito convencional.



@asobancaria



Asobancaria



@asobancaria

1



@asobancariaco



www.asobancaria.com



Financiar la resiliencia: el papel estratégico de la banca colombiana en la adaptación climática

Las pérdidas económicas globales asociadas a desastres naturales han aumentado de manera sostenida en los últimos años. Solo en 2025 superaron los 220.000 millones de dólares¹, una cifra cercana al PIB anual de países como Grecia o Nueva Zelanda, lo que ha puesto una creciente presión sobre los mecanismos tradicionales de gestión del riesgo. Aún más preocupante, se estima que entre el 70% y el 75% de estas pérdidas no están cubiertas por seguros.

Este panorama evidencia que los mecanismos actuales no solo son insuficientes, sino también cada vez más costosos, lo que representa un desafío que no puede resolverse únicamente a través de instrumentos de transferencia de riesgo. En este contexto, las finanzas para la adaptación han cobrado una relevancia creciente ante la necesidad de movilizar recursos hacia inversiones que reduzcan la vulnerabilidad climática. La adaptación se consolida como una primera línea de defensa frente a los riesgos físicos, ya que reduce significativamente los costos de los impactos climáticos, protege vidas, preserva el tejido productivo y disminuye la carga sobre las comunidades más expuestas².

En respuesta a esta necesidad, Asobancaria lanzó en la COP 16 el Sistema Nacional de Biodiversidad y Adaptación (SINBA), una iniciativa orientada a fortalecer el conocimiento y promover el uso de las herramientas necesarias para posicionar las finanzas de adaptación como una prioridad, especialmente en economías altamente vulnerables al cambio climático como la colombiana.

Esta edición de Banca y Economía analiza la relevancia de las finanzas para la adaptación en el contexto global, así como los principales desafíos para su implementación. Asimismo, examina el caso colombiano y el papel del sector bancario en la respuesta a estos retos, destacando el desarrollo de marcos que integran herramientas técnicas como el SINBA. Finaliza con algunas conclusiones.

Colombia frente a los riesgos físicos del cambio climático

Colombia enfrenta una alta exposición a los riesgos físicos del cambio climático, especialmente a eventos de rápida aparición como huracanes, tormentas tropicales, inundaciones y sequías. Estos fenómenos generan impactos directos sobre la infraestructura estratégica y los principales sectores productivos, comprometiendo la seguridad alimentaria y la estabilidad de los territorios³ (Gráfico 1).

¹ Banerjee, C., Bevere, L., Ewald, M., Lindgren, E., y Puttaiah, M. H. (29 de abril de 2025). sigma 1/2025: Natural catastrophes: insured losses on trend to DOLARES145 billion in 2025. Swiss Re Institute.

² Network for Greening the Financial System (NGFS). (2025, septiembre). Leveraging physical climate risk data: Information Note. <https://www.ngfs.net>

³ Instituto de Hidrología, Meteorología y Estudios Ambientales (IDEAM). (2024, 12 de diciembre). El IDEAM presenta nuevas proyecciones climáticas para Colombia: Escenarios de Cambio Climático al 2100

Editor
Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:
Daniel Felipe Lacouture Daza
Juan David Urquijo Vanegas
Mariana González Uyaban

¡Un año donde la innovación y el conocimiento impulsan el progreso del país!

**Calendario
Eventos**

**Programación
2026**

| | | | |
|-----------------------|---|-----------------------|---|
| 5 y 6 de febrero |  28° Congreso de Tesorería Centro de Convenciones Cartagena de Indias | 5 y 6 de marzo |  16° CAMP Centro de Convenciones Cartagena de Indias |
| 28 de abril |  17° Foro de Vivienda Grand Hyatt Bogotá D.C. | 28 de mayo |  8° Congreso FEST Grand Hyatt Bogotá D.C. |
| 25 y 26 de junio |  25° Congreso Panamericano de Riesgo LAFTFPADM Estelar Cartagena | 26, 27 y 28 de agosto |  60° Convención Bancaria Centro de Convenciones Cartagena de Indias |
| 17 y 18 de septiembre |  24° Congreso Derecho Financiero Hyatt Regency Cartagena | 22 y 23 de octubre |  24° Congreso de Riesgos Intercontinental Cartagena |
| 26 y 27 de noviembre |  19° Congreso SAFE Centro de convenciones Las Américas | 3 de diciembre |  14° Encuentro Tributario Club El Nogal Bogotá D.C. |

Patrocinios:
Sonia Elias
+57 320 859 72 85
patrocinios@asobancaria.com

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



@asobancaria



Asobancaria



@asobancaria

2



@asobancariaco

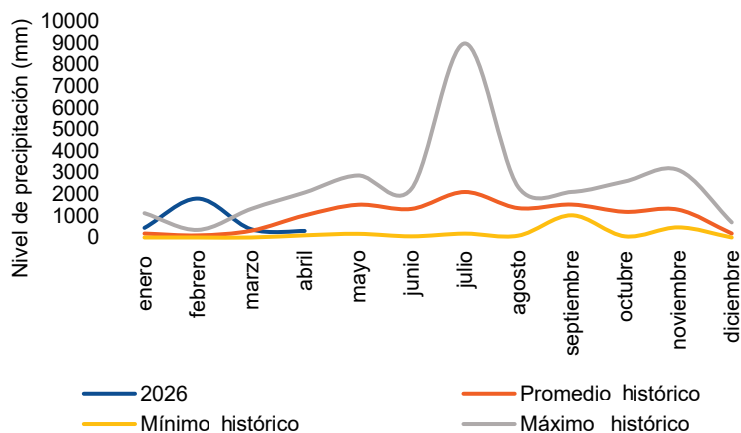


www.asobancaria.com



Acercando la Banca a los Colombianos

Gráfico 1. Precipitación mensual en mm observada en 2026⁴



Fuente: IDEAM. Elaboración Asobancaria.

Si bien el país ha estado históricamente expuesto a estos riesgos, con patrones estacionales relativamente definidos, su intensidad ha aumentado de forma significativa en los últimos años, superando de manera recurrente los registros históricos. Un ejemplo reciente se presentó en los departamentos de Córdoba, La Guajira y Antioquia, donde un incremento extraordinario en las precipitaciones, asociado al ingreso de un frente frío del norte, provocó inundaciones que afectaron a cerca de 71.115 familias en 148 municipios de 22 departamentos. De estos impactos, una proporción significativa se concentró en Córdoba, con más de 53.400 familias afectadas⁵.

El Gráfico 1 muestra la alta variabilidad en la precipitación mensual observada en febrero de 2026 frente a los valores históricos del período 2015–2025 en el departamento de Córdoba. Este comportamiento evidencia que febrero de 2026 marcó un máximo histórico para ese mes, superando hasta seis veces el registro más alto observado en la última década. En contraste, para la segunda mitad de 2026 (entre junio y agosto), el país enfrenta la posible llegada del fenómeno de El Niño, especialmente en las regiones Andina y Caribe, lo que implicaría una temporada prolongada de condiciones secas y temperaturas elevadas⁶.

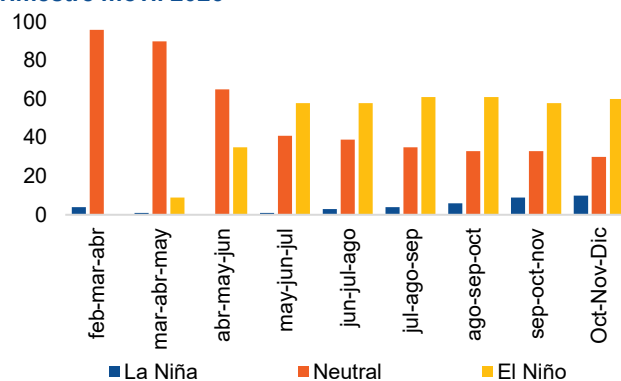
En esta línea, el Gráfico 2 presenta la evolución del fenómeno El Niño–Oscilación del Sur (ENSO) en sus tres fases: La Niña, Neutral y El Niño. De acuerdo con el International Research Institute for Climate and Society (IRI), se prevé una posible

consolidación de El Niño en el segundo semestre de 2026, lo que incrementaría el riesgo de sequías en el país.

Más allá de la emergencia inmediata, que afecta de manera desproporcionada a las poblaciones más vulnerables, los eventos climáticos extremos tienen impactos económicos de mayor alcance. Sectores como la agricultura y la energía ven reducida su productividad, la infraestructura sufre daños directos y los sistemas de abastecimiento de agua enfrentan interrupciones que limitan la actividad económica regional y presionan las finanzas públicas.

En este contexto, aumentan las necesidades de financiamiento para implementar medidas de adaptación, lo que pone en evidencia que la gestión del riesgo climático no es solo un desafío ambiental, sino un componente central del desarrollo económico futuro del país (Gráfico 2).

Gráfico 2. Probabilidad de ocurrencia de fases ENSO por trimestre móvil 2026



Fuente: IDEAM. Elaboración Asobancaria.

De la mitigación a la adaptación: una brecha creciente en las finanzas climáticas

El ámbito de las finanzas climáticas se estructura en torno a dos grandes ejes: mitigación y adaptación. Si bien ambos responden a los riesgos derivados del cambio climático, representan enfoques distintos, con objetivos, beneficiarios y tipologías de proyectos diferenciadas.

En los últimos años, la asignación de recursos ha mostrado una clara inclinación hacia la mitigación. Entre 2022 y 2023, los flujos de financiamiento climático internacional comprometidos por

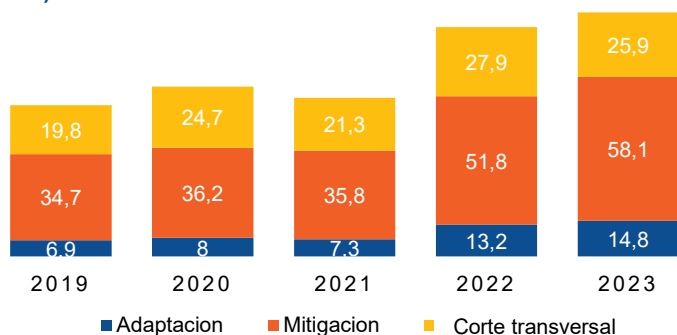
⁴ Precipitación en (mm) mensual Aeropuerto los Garzones.

⁵ Oficina de las Naciones Unidas para la Coordinación de Asuntos Humanitarios [OCHA]. (2026, 13 de febrero). Colombia: Informe de situación - Impacto por inundaciones y doble afectación en varios departamentos (Febrero 13 de 2026). ReliefWeb. <https://www.unocha.org/publications/report/colombia/colombia-informe-de-situacion-impacto-por-inundaciones-y-doble-afectacion-en-varios-departamentos-febrero-13-de-2026>.

⁶ Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible. (2026, marzo 16). Probable desarrollo de El Niño en el segundo semestre de 2026 activa alerta temprana en el país. <https://www.minambiente.gov.co/probable-desarrollo-de-el-nino-en-el-segundo-semestre-de-2026-activa-alerta-temprana-en-el-pais/>

países desarrollados alcanzaron cerca de US\$99 mil millones. De este total, el 57% se destinó a acciones de mitigación, orientadas a reducir las emisiones de gases de efecto invernadero, mientras que solo el 28% se asignó a medidas de adaptación, enfocadas en fortalecer la resiliencia climática⁷. El Gráfico 3 refleja esta tendencia y evidencia una preferencia estructural en la movilización de recursos (Gráfico 3).

Gráfico 3. Flujos de financiamiento climático internacional de países desarrollados hacia economías en desarrollo (2019-2023 miles de millones de dólares a precios constantes de 2023)



Fuente: UNEP (2025), Adaptation Gap Report 2025: Running on Empty. Elaboración Asobancaria.

Si bien este énfasis ha sido clave para avanzar en la reducción de emisiones, es importante reconocer que los esfuerzos de mitigación aún presentan rezagos frente a los objetivos del Acuerdo de París para 2030. Como consecuencia, los riesgos climáticos se intensifican y se acelera la llegada a los llamados límites de adaptación, configurando un escenario en el que los impactos serán cada vez más severos, costosos e inevitables.

En este contexto, resulta fundamental ampliar la conversación hacia las finanzas para la adaptación. Para el sector bancario, una economía resiliente se traduce en una base de clientes más estable y solvente. La protección de los medios de vida, de los activos productivos y de la infraestructura incide directamente en variables clave como el valor de las garantías y la capacidad de pago de los prestatarios.

Incorporar los riesgos físicos en la toma de decisiones financieras, a través de la adaptación, no solo fortalece la gestión prudencial del riesgo, sino que también mejora la comprensión y estructuración de este tipo de proyectos. En la práctica, esto permite identificar nuevas oportunidades de financiamiento

orientadas a fortalecer la resiliencia de los territorios y de los portafolios financieros.

Adicionalmente, los proyectos de adaptación ofrecen beneficios económicos tangibles. Diversos estudios estiman que estas inversiones pueden generar una tasa interna de retorno (TIR) promedio cercana al 27%⁸. Este rendimiento no depende exclusivamente de la reducción de pérdidas ante desastres, sino también de los beneficios económicos, sociales y ambientales que estos proyectos generan, incluso en ausencia de eventos climáticos extremos.

La banca colombiana y su rol estratégico frente a las finanzas para la adaptación

La banca colombiana ocupa un lugar estratégico en el desarrollo de las finanzas para la adaptación. Si bien existe un reconocimiento creciente sobre la importancia de fortalecer la resiliencia frente al cambio climático, su integración efectiva en el sistema financiero aún enfrenta desafíos significativos que limitan la movilización de capital hacia este tipo de proyectos. Entre los principales retos se destacan las brechas de información y las limitaciones en la gestión de riesgos⁹.

Uno de los principales obstáculos radica en la disponibilidad y calidad de la información. Actualmente, los datos carecen de estandarización, lo que dificulta una adecuada evaluación de riesgos y retornos. Además, la identificación de proyectos de adaptación suele requerir mayores tiempos de análisis que los proyectos tradicionales, así como capacidades técnicas especializadas que no siempre están presentes en las entidades financieras.

Además, la banca y sus clientes han avanzado a ritmos distintos. Mientras la SFC ha impulsado la incorporación de criterios de sostenibilidad a través de la hoja de ruta hacia el enverdecimiento del sistema financiero colombiano, este proceso no ha tenido una correspondencia equivalente por parte de las autoridades encargadas de regular al sector real. En la práctica, el foco se ha concentrado en las entidades vigiladas por la SFC, incluyendo algunas empresas del sector real emisores del mercado de valores, pero una parte significativa del aparato productivo permanece por fuera de este alcance, lo que genera una brecha en la adopción de estándares y prácticas de sostenibilidad.

Un segundo desafío clave está relacionado con la gestión de riesgos. La incorporación de beneficios ecosistémicos en los modelos tradicionales sigue siendo limitada, en parte debido a la incertidumbre asociada a este tipo de proyectos y a la falta de

⁷ Adaptation Gap Report 2025: Running on Empty - The World is Gearing up for Climate Resilience — without the Money to get there.

⁸ Brandon, C., A. Aggarwal, B. Kratzer, R. Carter, V. Laxton, and K. Ross. 2025. "From bonds to blended finance: How a diverse range of financial instruments are financing climate adaptation and resilience." Working Paper. Washington, DC: World Resources Institute. Available online at doi.org/10.46830/wriwp.25.00061

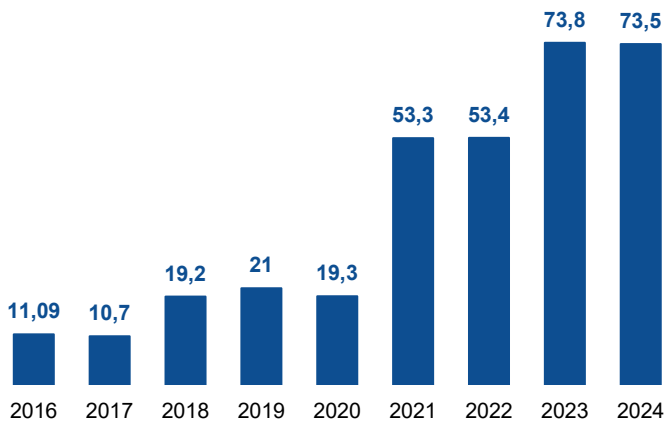
⁹ Asobancaria. (2026). Guía de financiamiento combinado para la biodiversidad y la adaptación al cambio climático para el sector financiero colombiano. Con el apoyo de GIZ (Programas IKI y EUROCLIMA). Bogotá, Colombia.

información histórica que respalde su evaluación. A esto se suma la baja disponibilidad de instrumentos de cobertura, como garantías, seguros o esquemas de primera pérdida, lo que incrementa la percepción de riesgo y reduce la competitividad de estos proyectos frente a alternativas tradicionales.

Esta ausencia refleja con precisión un problema estructural, dado que, sin criterios estandarizados para identificar y evaluar proyectos de adaptación, las entidades financieras carecen de los insumos necesarios para incorporarlos en sus decisiones de crédito, perpetuando así la brecha entre la oferta de financiamiento y las necesidades reales de resiliencia climática del país.

En este frente, la banca colombiana ha mostrado avances importantes en la incorporación de riesgos ambientales y sociales en el análisis crediticio. Se evidencia un crecimiento sostenido de la cartera evaluada bajo criterios SARAS entre 2016 y 2024, con una aceleración notable a partir de 2021. Este comportamiento refleja una mayor integración de factores ambientales y sociales en la gestión del riesgo y un compromiso creciente con las finanzas sostenibles¹⁰ (Gráfico 4).

Gráfico 4. de cartera analizada con criterios ambientales y sociales (SARAS) (Billones de pesos)



Fuente: Elaboración Asobancaria.

Guía de financiamiento combinado para la biodiversidad y adaptación: SINBA

Frente a estos desafíos, Asobancaria desarrolló el Sistema Nacional de Biodiversidad y Adaptación (SINBA)¹¹, una iniciativa orientada a fortalecer las capacidades técnicas del sistema financiero y facilitar la identificación y estructuración de proyectos de adaptación. Uno de sus principales aportes es la guía de

¹⁰ Asobancaria. (s. f.). Informes de sostenibilidad. <https://www.asobancaria.com/informes-sostenibilidad/>

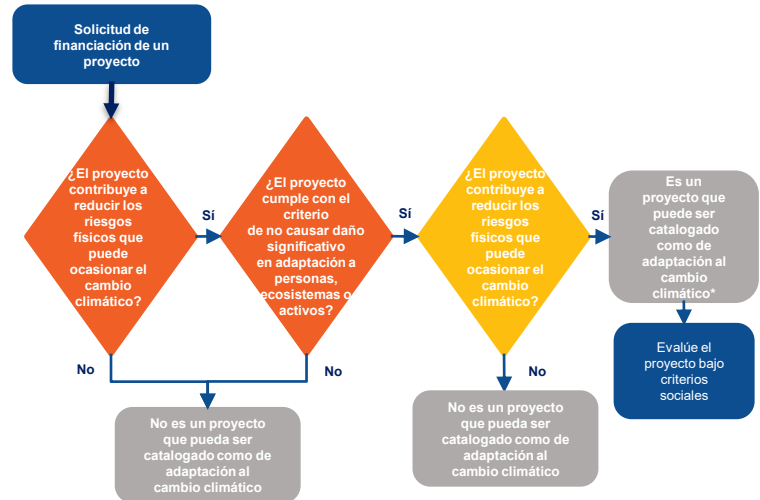
¹¹ Esta apuesta estratégica, liderada por Asobancaria desde la COP 16 en 2024, se ha trazado como meta que la cartera verde destinada a biodiversidad y adaptación represente el 3% del total para el año 2030.

identificación de proyectos, que permite distinguir iniciativas de adaptación a partir de un enfoque estructurado.

Conocimiento

Esta herramienta se estructura a partir de tres preguntas, dos de carácter obligatorio y una opcional. Estas tres preguntas generales incorporan en total 44 preguntas orientadoras como apoyo para la identificación de proyectos. A través de un diagrama de flujo, su propósito es determinar si el proyecto analizado puede ser catalogado como una iniciativa de adaptación. La Figura 1 presenta el diagrama de flujo para la identificación de proyectos de adaptación.

Figura 1: Diagrama de flujo proyectos de adaptación



Fuente: Elaboración Asobancaria.

La primera pregunta se puede responder a la luz de tres criterios que debe cumplirse de manera simultánea. El proyecto debe incluir medidas explícitas de reducción del riesgo climático, para lo cual la guía facilita una lista de destinos de financiación elegibles. Se deben identificar las amenazas climáticas agudas o crónicas en el área de intervención, y si las prácticas propuestas reducen efectivamente el riesgo físico asociado a dichas amenazas. Solo si los tres criterios se satisfacen de forma conjunta el proyecto puede avanzar en el diagrama.

La segunda pregunta evalúa que la intervención no genere impactos adversos adicionales ni incremente la vulnerabilidad de terceros o del entorno natural como consecuencia de su implementación. Si el proyecto supera este umbral, accede al tercer criterio.

La tercera pregunta es de carácter opcional pero deseable, en la medida en que el proyecto debe ser coherente con las estrategias del Plan Nacional de Adaptación al Cambio Climático (PNACC) de

Colombia. Su cumplimiento no es condición para la clasificación como adaptación, pero sí refuerza la elegibilidad del proyecto y su alineación con la política climática nacional. Un proyecto puede ser reconocido como adaptación sin satisfacer este criterio, siempre que haya superado los dos anteriores.

Si la respuesta a la lista de criterios es afirmativa el proyecto es clasificado como adaptación climática, lo que lo hace elegible para ser estructurado como financiamiento de adaptación bajo los criterios de la guía SINBA, habilitando al banco para reportarlo dentro de su cartera verde con ese enfoque y acceder a líneas de fondeo diferenciadas disponibles para este tipo de proyectos.

Además, la guía propone de manera complementaria una lista con 241 destinos de inversión, que permiten una mejor clasificación de aquellas prácticas o actividades específicas desarrolladas dentro de cada categoría del SINBA. Estos destinos se construyeron a partir estándares internacionales.

Riesgos

Sobre el segundo desafío que enfrenta la banca colombiana en materia de gestión de riesgos, destaca la baja disponibilidad de instrumentos de cobertura, lo que incrementa la percepción de incertidumbre en el tiempo y reduce las expectativas de rentabilidad frente a alternativas de inversión tradicionales.

En relación con los riesgos físicos, la guía SINBA enfatiza que los riesgos climáticos no son eventos aislados, sino que generan una cascada de afectaciones que impactan tanto al prestatario como al proyecto financiado. Estos riesgos se transmiten a través de cuatro canales principales: microeconómico, macroeconómico, financiero y asegurador. Asimismo, su gestión incide en dos dimensiones complementarias. Por un lado, afecta la vida útil de los activos, los flujos de caja de los deudores y el valor de las garantías; por otro, las decisiones adoptadas en el presente pueden reducir la exposición a riesgos físicos y de transición en el futuro.

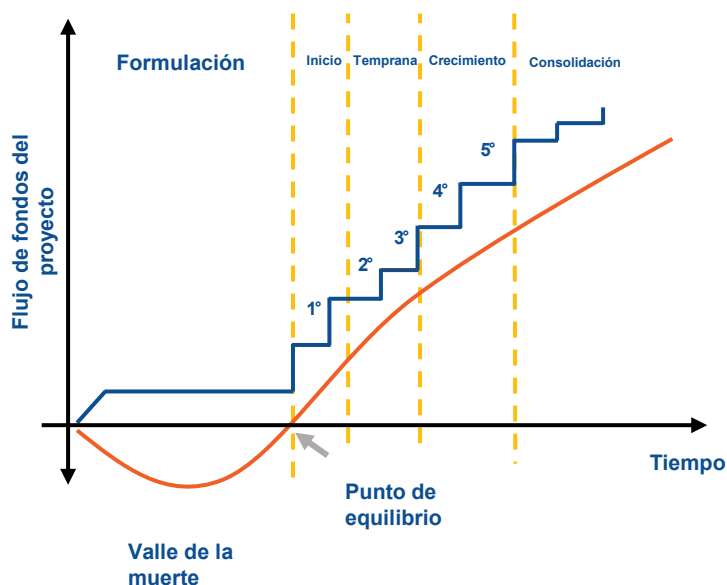
En este contexto, resulta fundamental identificar los riesgos asociados a los proyectos según el sector objetivo y comprender sus canales de transmisión hacia el sistema bancario. Por ejemplo, al evaluar el financiamiento de un proyecto de agricultura sostenible, es necesario considerar riesgos propios del sector, como la variabilidad climática y los eventos extremos, que pueden traducirse en pérdidas de cosechas y, a través de este canal de transmisión, derivar en riesgos de incumplimiento (*default*). Esto exige un análisis integral que permita entender cómo los riesgos del negocio y ambientales pueden transformarse en riesgos financieros.

Para ello, la guía SINBA ofrece preguntas orientadoras que facilitan la identificación de la exposición sectorial y fortalecen la gestión de riesgos asociados al cambio climático. Además,

proporciona ejemplos y lineamientos sectoriales que apoyan la identificación de riesgos específicos, así como explicaciones sobre la forma en que estos riesgos ambientales y climáticos se convierten en riesgos financieros concretos.

Finalmente, la guía permite vincular los riesgos identificados con instrumentos catalíticos adecuados y con las condiciones necesarias para su activación. En este análisis, es indispensable considerar la etapa de madurez en la que se encuentra cada proyecto, dado que cada fase presenta distintas necesidades de capital y niveles de incertidumbre, lo que a su vez genera percepciones de riesgo diferenciadas entre los inversionistas (Gráfico 5).

Gráfico 5. Diagrama de etapas de madurez de proyectos de adaptación



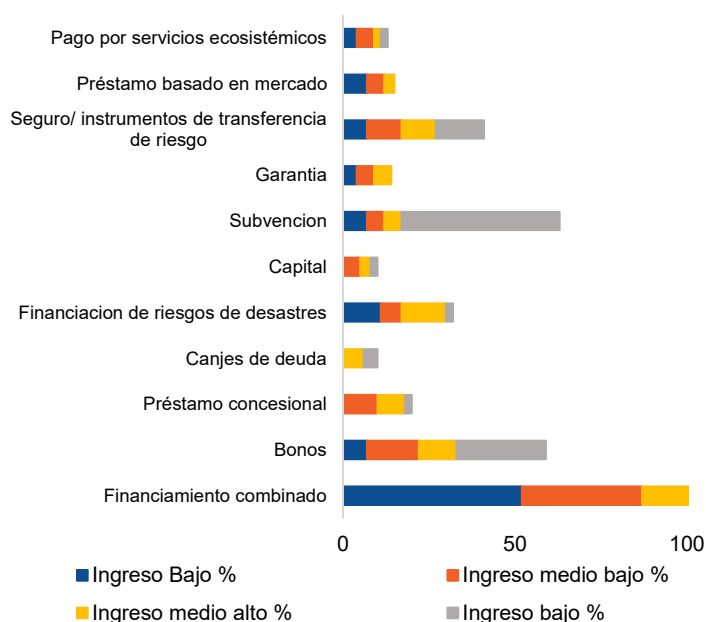
Fuente: Elaboración Asobancaria.

De manera complementaria, y con el propósito de fortalecer el seguimiento de los proyectos, la guía SINBA pone a disposición 47 indicadores de impacto y monitoreo. Estos permiten evidenciar con mayor precisión los cambios reales generados, fortaleciendo la trazabilidad y la credibilidad de los beneficios ambientales asociados al financiamiento.

Financiamiento combinado

El financiamiento combinado (*blended finance*) ha marcado una tendencia en la última década entre los instrumentos financieros de adaptación, especialmente en países de ingresos medios a bajos, convirtiéndose en el más usado (Gráfico 6).

Gráfico 6. Uso de instrumentos de financiamiento según nivel de ingreso del país



Fuente: World Resources Institute (2025)¹². Elaboración Asobancaria.

La importancia que ha adquirido el financiamiento combinado entre los instrumentos financieros de adaptación para países de ingresos medios a bajos radica en la articulación de diversas capas de capital, por ejemplo, el uso de recursos concesionales (deuda flexible, garantías, seguros o donaciones) que actúan como capital catalítico, absorbiendo pérdidas y riesgos que el mercado comercial no asume tradicionalmente. Estos mecanismos complementados por instrumentos tanto financieros como no financieros, como garantías y seguros, reducen la exposición directa de los bancos, permitiendo que los proyectos alcancen niveles de bancabilidad debido a la combinación de deuda marcada con capital de mercado.

Este esquema es indispensable para superar la baja disponibilidad de instrumentos de cobertura y gestión del riesgo. En primer lugar, cierra la brecha entre el riesgo percibido y el real, además de ayudar a movilizar recursos a gran escala hacia el cumplimiento de metas nacionales de adaptación. En segundo lugar, facilita el financiamiento de proyectos innovadores que no cuentan con historial crediticio a través de información alternativa que alimente los modelos de riesgo.

En tercer lugar, genera valor y rentabilidad puesto que se estima que cada peso invertido en adaptación puede generar entre dos y cuatro pesos en beneficios económicos netos debido a las pérdidas evitadas y la estabilidad financiera que proporciona¹³. Finalmente, genera resiliencia bancaria, ya que estos proyectos de

adaptación permiten a los bancos proteger garantías físicas y asegurar que ante choques climáticos no se vea afectada la capacidad de pago de los deudores.

No todos los proyectos de adaptación requieren el mismo nivel de articulación financiera. La estructura más adecuada depende de cuatro elementos transversales: i) la escala del proyecto o portafolio que se busca financiar, ii) su grado de madurez, iii) los tipos de capital disponibles dentro del ecosistema financiero y su alineación con el impacto esperado, y iv) la calidad y disponibilidad de información técnica y financiera, que determina si el banco puede evaluar el riesgo con sus herramientas tradicionales o si requiere instrumentos complementarios de diagnóstico.

A partir de estas cuatro condiciones, la guía SINBA propone una clasificación de los proyectos de financiamiento en cuatro categorías:

- **Productos bancarios existentes o nuevos complementados con instrumentos externos:** corresponden a esquemas de menor escala, en los que la entidad financiera utiliza un producto principal y lo complementa con instrumentos externos (como garantías o seguros respaldados por recursos públicos o de cooperación) para mejorar su viabilidad.
- **Estructuras intermedias que combinan recursos de distintas fuentes dentro de un programa o facilidad dedicada:** en esta categoría, el banco diseña un marco preestablecido, con reglas claras y capital concesional asignado, que permite originar múltiples operaciones de manera masiva y estandarizada.
- **Estructuras diseñadas como vehículos o facilidades permanentes que integran distintos tipos de capital y funciones técnicas:** se trata de esquemas de gran escala concebidos como plataformas permanentes que articulan diversas fuentes de capital (público, privado y multilateral) junto con capacidades técnicas especializadas bajo un mismo marco operativo.
- **Operaciones de gran escala integradas en esquemas de project finance o mecanismos de pago respaldados por flujos futuros:** aplican a proyectos con elevados requerimientos de capital e impactos significativos, en los que las obligaciones financieras se respaldan con los flujos futuros generados por el proyecto. En estos casos, el financiamiento combinado aporta capital catalítico para cubrir etapas críticas o riesgos específicos que el mercado comercial no asumiría de manera independiente, haciendo viables infraestructuras estratégicas para la adaptación.

Finalmente, la guía proporciona una serie de preguntas orientadoras que facilitan la selección de una de estas cuatro

¹² From Bonds to Blended Finance: How a Diverse Range of Financial Instruments Are Financing Climate Adaptation and Resilience.

¹³ UNEP (Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente), 2021

Banca & Economía

2026

Edición 1520

categorías de financiamiento combinado. Este proceso considera factores como la escala y las condiciones del proyecto, los tipos de capital disponibles, la calidad y disponibilidad de la información técnica y financiera, así como el apetito de riesgo y las capacidades internas de cada entidad bancaria.

Conclusiones y consideraciones finales

La banca colombiana ha dado pasos significativos en la integración de criterios ambientales y sociales en su gestión crediticia. No obstante, la celeridad con que avanzan los riesgos físicos exige una aceleración deliberada y estratégica por parte de las entidades financieras.

En primer lugar, profundizar las capacidades técnicas ya existentes para incorporar riesgos climáticos físicos con mayor granularidad territorial permitirá a las entidades anticipar el comportamiento de garantías y deudores ante eventos extremos, consolidando una gestión del riesgo más robusta y prospectiva. En segundo lugar, escalar los esquemas de financiamiento combinado representa una oportunidad concreta para ampliar el portafolio hacia proyectos de adaptación, articulando recursos concesionales, garantías e instrumentos de mercado que mejoran el perfil de riesgo y abren nuevas fuentes de fondeo diferenciado.

Finalmente, la Guía SINBA ofrece al sector bancario colombiano una hoja de ruta práctica y accionable. Incluye criterios claros para identificar proyectos elegibles, marcos para gestionar riesgos con información no tradicional y herramientas para estructurar operaciones que fortalecen tanto la resiliencia de los territorios como la estabilidad de los portafolios.



@asobancaria



Asobancaria



@asobancaria

8



@asobancariaco



www.asobancaria.com



Banca & Economía

2026

Edición 1520

Principales indicadores macroeconómicos

| | 2022 | 2023 | | | | | 2024 | | | | | 2025 | 2026* | |
|---|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|-------|---------|
| | Total | Total | T1 | T2 | T3 | T4 | Total | T1 | T2 | T3 | T4 | Total | T1 | Total |
| Producto Interno Bruto | | | | | | | | | | | | | | |
| PIB Nominal (COP Billones) | 1.471 | 1.587 | 403 | 411 | 437 | 463 | 1.713 | 444 | 442 | 478 | 490 | 1.854 | 473 | 2.021 |
| PIB Nominal (USD Billions) | 345,7 | 366,9 | 102,9 | 104,7 | 106,7 | 106,5 | 420,8 | 105,9 | 105,7 | 119,4 | 198,4 | 457,6 | 124,2 | 551,8 |
| PIB Real (COP Billones) | 973 | 981 | 237 | 244 | 250 | 265 | 995 | 243 | 249 | 259 | 271 | 1.022 | 247,7 | 1.047 |
| PIB Real (% Var. interanual) | 7,3 | 0,8 | 0,3 | 1,6 | 1,6 | 2,4 | 1,5 | 2,6 | 2,1 | 3,6 | 2,3 | 2,6 | 2,2 | 2,5 |
| Precios | | | | | | | | | | | | | | |
| Inflación (IPC, % Var. interanual) | 13,1 | 9,3 | 7,4 | 7,2 | 5,8 | 5,2 | 5,2 | 5,1 | 4,8 | 5,2 | 5,1 | 5,1 | 5,6 | 6,5 |
| Inflación sin alimentos (% Var. interanual) | 10 | 10,3 | 8,8 | 7,6 | 6,5 | 5,6 | 5,6 | 5,2 | 4,8 | 4,9 | 5,1 | 5,1 | 5,4 | 6,4 |
| Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo) | 4.810 | 3.822 | 3.842 | 4.148 | 4.164 | 4.409 | 4.409 | 4.070 | 4.199 | 4.007 | 3.757 | 3.757 | 3.669 | 3.790 |
| Tipo de cambio (Var. % interanual) | 20,8 | -20,5 | -17,0 | -1,0 | 2,7 | 15,4 | 15,4 | 5,9 | 1,2 | -2,2 | -14,8 | -14,8 | -20,7 | 0,9 |
| Sector Externo | | | | | | | | | | | | | | |
| Cuenta corriente (USD millones) | -20.879 | -8.320 | -1.602 | -1.428 | -1.650 | -2.333 | -7.012 | -1.696 | -2.458 | -2.817 | -3.912 | -10.882 | | -13.655 |
| Déficit en cuenta corriente (% del PIB) | 6,0 | 2,3 | 1,6 | 1,4 | 1,5 | 2,2 | 1,7 | 1,6 | 2,3 | 2,4 | 3,1 | 2,3 | | 3,0 |
| Balanza comercial (% del PIB) | -4,7 | -2,1 | -1,7 | -2,3 | -2,2 | -3,0 | -2,3 | -2,4 | -3,6 | -3,4 | -3,5 | -3,2 | | 3,6 |
| Exportaciones F.O.B. (% del PIB) | 21,3 | 18,7 | 15,7 | 16,5 | 16,7 | 16,8 | 16,4 | 16,1 | 16,4 | 15,6 | 14,1 | 15,6 | | 11,1 |
| Importaciones F.O.B. (% del PIB) | 25,9 | 20,9 | 17,4 | 18,7 | 19,0 | 19,8 | 18,7 | 18,5 | 20,1 | 19,0 | 17,6 | 18,8 | | 14,7 |
| Renta de los factores (% del PIB) | -4,9 | -3,7 | -3,1 | -2,8 | -3,1 | -3,2 | -3,1 | -2,8 | -2,6 | -2,5 | -2,9 | -2,7 | | 3,2 |
| Transferencias corrientes (% del PIB) | 3,6 | 3,5 | 3,2 | 3,7 | 3,8 | 3,9 | 3,7 | 3,6 | 3,9 | 3,5 | 3,3 | -3,6 | | -4,0 |
| Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB) | 5,0 | 4,6 | 3,5 | 2,6 | 3,1 | 3,8 | 3,3 | 2,6 | 3,1 | 2,4 | 2,0 | 2,5 | | |
| Sector Público (% del PIB) | | | | | | | | | | | | | | |
| Bal. primario del Gobierno Central | -1,0 | -0,3 | 0,0 | -0,8 | 0,0 | -1,5 | -2,4 | -0,8 | -0,5 | -0,4 | -1,8 | -3,5 | | -1,8 |
| Bal. del Gobierno Nacional Central | -5,3 | -4,2 | -1,0 | -2,3 | -0,9 | -2,6 | -6,7 | -2,0 | -1,7 | -0,3 | -2,3 | -6,4 | | -6,7 |
| Bal. primario del SPNF | -1,6 | 1,6 | -0,4 | -0,7 | -1,1 | -1,2 | -1,2 | -1,4 | -0,4 | -0,7 | -3,4 | -3,4 | | |
| Bal. del SPNF | -6,2 | -2,7 | -0,1 | -1,3 | -1,8 | -5,9 | -5,9 | -0,3 | -2,4 | -2,8 | -6,7 | -6,7 | | |
| Indicadores de Deuda (% del PIB) | | | | | | | | | | | | | | |
| Deuda externa bruta | 59,2 | 59,7 | 56,5 | 53,6 | 53,0 | 52,7 | 52,7 | 52,9 | 53,8 | 53,5 | 53,8 | 53,8 | | ... |
| Pública | 36,3 | 37,1 | 35,5 | 33,0 | 32,2 | 31,6 | 31,6 | 31,6 | 32,5 | 32,2 | 33,3 | 33,3 | | ... |
| Privada | 22,9 | 22,6 | 21,4 | 20,6 | 20,8 | 21,1 | 21,1 | 21,3 | 21,3 | 21,3 | 20,5 | 20,5 | | ... |
| Deuda neta del Gobierno Central | 53,2 | 52,7 | 50,5 | 54,4 | 55,6 | 59,0 | 59,0 | 55,5 | 56,8 | 56,3 | 58,5 | 58,5 | | 60,3 |

*Proyecciones de Asobancaria.

Fuentes: DANE, Banco de la República, Ministerio de Hacienda y Crédito Público.

Nota: Las cifras del balance del SPNF se presentan como valores acumulados en lo corrido del año.



@asobancaria



Asobancaria



@asobancaria

9



@asobancariaco



www.asobancaria.com



Banca & Economía

2026

Edición 1520

Estados financieros del sistema bancario Colombia

| | dic-22 | dic-23 | dic-24 | dic-25 | mar-26 (a) | feb-26 | mar-25 (b) | Var. real anual (a) - (b) |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------------------|
| Activo | 924.121 | 959.797 | 998.266 | 1.065.100 | 1.083.205 | 1.085.681 | 1.001.292 | 2,5% |
| Disponible | 58.321 | 64.582 | 59.096 | 58.557 | 62.787 | 63.098 | 52.325 | 13,7% |
| Inversiones | 180.818 | 189.027 | 215.062 | 222.621 | 225.550 | 228.075 | 214.011 | -0,2% |
| Cartera de crédito | 642.473 | 655.074 | 677.712 | 729.161 | 746.584 | 743.388 | 684.886 | 3,3% |
| Consumo | 200.582 | 196.005 | 189.083 | 202.184 | 204.998 | 203.825 | 188.341 | 3,1% |
| Comercial | 330.686 | 338.202 | 357.805 | 379.824 | 390.426 | 389.736 | 362.585 | 2,0% |
| Vivienda | 95.158 | 102.972 | 111.301 | 124.711 | 127.726 | 126.749 | 113.987 | 6,1% |
| Microcrédito | 16.047 | 17.896 | 19.524 | 22.443 | 23.434 | 23.077 | 19.974 | 11,1% |
| Provisiones | 37.224 | 39.752 | 40.396 | 39.206 | 39.855 | 39.732 | 39.720 | -5,0% |
| Consumo | 15.970 | 18.644 | 17.922 | 16.076 | 16.210 | 16.182 | 17.093 | -10,2% |
| Comercial | 16.699 | 16.335 | 17.446 | 17.809 | 18.188 | 18.130 | 17.507 | -1,6% |
| Vivienda | 3.189 | 3.413 | 3.641 | 3.996 | 4.109 | 4.078 | 3.780 | 3,0% |
| Microcrédito | 858 | 1.181 | 1.332 | 1.310 | 1.347 | 1.327 | 1.299 | -1,7% |
| Pasivo | 818.745 | 856.579 | 885.571 | 963.480 | 984.137 | 982.664 | 891.638 | 4,6% |
| Depósitos y otros instrumentos | 686.622 | 731.321 | 777.404 | 850.640 | 868.207 | 868.615 | 786.663 | 4,5% |
| Cuentas de ahorro | 297.926 | 286.217 | 313.749 | 351.454 | 367.337 | 362.861 | 314.017 | 10,8% |
| CDT | 207.859 | 272.465 | 287.571 | 311.028 | 326.689 | 324.098 | 304.487 | 1,6% |
| Cuentas Corrientes | 80.608 | 75.483 | 77.164 | 79.580 | 82.520 | 80.577 | 75.806 | 3,1% |
| Otros depósitos | 100.229 | 97.156 | 98.919 | 108.578 | 91.661 | 101.078 | 92.352 | -6,0% |
| Patrimonio | 105.376 | 103.218 | 112.695 | 101.620 | 99.069 | 103.017 | 109.654 | -14,4% |
| Utilidades (año corrido) | 14.222 | 8.133 | 8.326 | 14.226 | 3.357 | 1.732 | 2.983 | 6,6% |
| Ingresos financieros de cartera | 63.977 | 91.480 | 85.888 | 81.580 | 21.841 | 14.175 | 19.843 | 4,3% |
| Gastos por intereses | 28.076 | 60.093 | 53.748 | 47.226 | 12.429 | 7.978 | 11.630 | 1,2% |
| Margen neto de intereses | 38.069 | 35.918 | 36.372 | 38.680 | 10.630 | 6.784 | 9.341 | 7,8% |
| Indicadores (%) | | | | | | | | |
| Calidad | 3,61 | 4,90 | 4,62 | 3,75 | 3,72 | 3,79 | 4,55 | -0,83 |
| Consumo | 5,44 | 8,10 | 6,80 | 4,84 | 4,84 | 4,92 | 6,41 | -1,57 |
| Comercial | 2,73 | 3,42 | 3,59 | 3,22 | 3,19 | 3,24 | 3,74 | -0,55 |
| Vivienda | 2,47 | 3,03 | 3,51 | 3,08 | 3,01 | 3,11 | 3,43 | -0,41 |
| Microcrédito | 5,46 | 8,50 | 8,57 | 6,71 | 6,61 | 6,74 | 8,15 | -1,54 |
| Cubrimiento | 160,6 | 123,8 | 129,1 | 143,3 | 143,5 | 141,2 | 127,5 | -16,07 |
| Consumo | 146,4 | 117,4 | 139,4 | 164,4 | 163,4 | 161,3 | 141,6 | 21,83 |
| Comercial | 184,7 | 141,2 | 135,8 | 145,6 | 146,1 | 143,8 | 129,2 | 16,91 |
| Vivienda | 135,5 | 109,3 | 93,2 | 104,0 | 106,8 | 103,5 | 96,8 | 10,03 |
| Microcrédito | 97,9 | 77,7 | 79,6 | 86,9 | 87,0 | 85,3 | 79,8 | 7,25 |
| ROA | 1,5 | 0,8 | 0,8 | 1,3 | 1,2 | 1,0 | 1,2 | 0,05 |
| ROE | 13,5 | 7,9 | 7,4 | 14,0 | 14,3 | 10,5 | 11,3 | 2,92 |
| Solvencia | 17,1 | 16,5 | 16,9 | 15,9 | 15,7 | 15,7 | 16,4 | -0,67 |
| IRL | 183,7 | 194,0 | 183,8 | 178,4 | 161,9 | 161,9 | 171,9 | -9,93 |
| CFEN G1 | 109,6 | 115,5 | 114,9 | 116,2 | 116,0 | 116,0 | 114,4 | 1,61 |
| CFEN G2 | 127,3 | 134,4 | 131,5 | 128,4 | 130,9 | 130,9 | 129,1 | 1,81 |

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

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.



@asobancaria



Asobancaria



@asobancaria

10



@asobancariaco



www.asobancaria.com



Acercando la Banca a los Colombianos

Principales indicadores de inclusión financiera

| | 2021 | | 2022 | | | | 2023 | | | | 2024 | | | | 2025 | | 2026 | | |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | Total | Total | T1 | T2 | T3 | T4 | Total | T1 | T2 | T3 | T4 | Total | T1 | T2 | T3 | T4 | Total | T1 | Total |
| Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC + FNA | 50,9 | 48,3 | 47,1 | 46,8 | 46,7 | 46,2 | 46,2 | 45,9 | 45,4 | 45,3 | 44,0 | 44,0 | 43,4 | 43,4 | 43,1 | 43,6 | 43,6 | 43,6 | 43,6 |
| Efectivo/M2 (%) | 17,0 | 16,3 | 14,7 | 14,3 | 13,9 | 15,0 | 15,0 | 14,2 | 14,1 | 14,5 | 15,5 | 15,5 | 15,3 | 15,3 | 15,5 | 16,8 | 16,8 | 16,8 | 16,8 |
| Cobertura | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%) | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| Municipios con al menos una oficina (%) | 79,5 | 78,7 | 76,8 | 77,0 | 76,8 | 78,7 | 78,7 | 76,7 | 77,4 | 76,7 | 77,2 | 77,2 | 73,9 | 73,9 | 73,9 | 73,9 | 73,9 | 73,9 | 73,9 |
| Municipios con al menos un corresponsal bancario (%) | 92,7 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| Acceso* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Productos personas | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Indicador de inclusión financiera (%) | 90,5 | 92,3 | 92,9 | 93,2 | 93,7 | 94,6 | 94,6 | 95,0 | 95,4 | 95,9 | 96,4 | 96,4 | 96,9 | 96,9 | 96,9 | 96,9 | 96,9 | 96,9 | 96,9 |
| Indicador de acceso a depósitos (%) | 89,1 | 91,2 | 92,0 | 92,4 | 92,9 | 94,0 | 94,0 | 94,4 | 94,8 | 95,4 | 95,8 | 95,8 | 96,4 | 96,4 | 96,4 | 96,4 | 96,4 | 96,4 | 96,4 |
| Indicador de acceso a crédito (%) | 34,5 | 36,2 | 35,2 | 35,3 | 35,2 | 35,3 | 35,3 | 35,0 | 35,5 | 35,2 | 35,5 | 35,5 | 35,6 | 35,6 | 35,6 | 35,6 | 35,6 | 35,6 | 35,6 |
| Adultos con: (en millones) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Al menos un producto | 33,5 | 34,7 | 35,1 | 35,3 | 35,6 | 36,1 | 36,1 | 36,4 | 36,7 | 37,0 | 37,7 | 37,7 | 37,7 | 37,7 | 37,7 | 37,7 | 37,7 | 37,7 | 37,7 |
| Depósitos | 26,4 | 28,0 | 28,4 | 28,7 | 29,2 | 30,5 | 30,5 | 30,9 | 31,2 | 31,5 | 37,1 | 37,1 | 37,5 | 37,5 | 37,5 | 37,5 | 37,5 | 37,5 | 37,5 |
| Cuentas de ahorro | 28,9 | 29,9 | 29,3 | 29,5 | 30,6 | 30,8 | 30,8 | 31,2 | 31,3 | 31,5 | 31,9 | 31,9 | 32,3 | 32,3 | 32,3 | 32,3 | 32,3 | 32,3 | 32,3 |
| Cuenta corriente | 1,9 | 1,8 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Depósitos de bajo monto | 21,1 | 23,5 | 24,2 | 24,7 | 25,3 | 27,5 | 27,5 | 28,1 | 28,5 | 29,0 | 29,5 | 29,5 | 29,9 | 29,9 | 29,9 | 29,9 | 29,9 | 29,9 | 29,9 |
| CDT | - | 0,9 | 0,9 | 1,0 | 1,0 | 1,1 | 1,1 | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,4 | 1,4 | 1,4 | 1,4 | 1,4 | 1,4 | 1,4 |
| Al menos un crédito | 12,6 | 13,5 | 13,4 | 14,4 | 13,5 | 13,5 | 13,5 | 13,4 | 13,7 | 13,6 | 13,7 | 13,7 | 13,8 | 13,8 | 13,8 | 13,8 | 13,8 | 13,8 | 13,8 |
| Crédito de consumo | 6,9 | 7,8 | 7,4 | 7,4 | 7,3 | 7,3 | 7,3 | 7,4 | 7,4 | 7,4 | 8,5 | 8,5 | 7,4 | 7,4 | 7,4 | 7,4 | 7,4 | 7,4 | 7,4 |
| Tarjeta de crédito | 7,9 | 8,5 | 8,5 | 8,5 | 8,5 | 8,4 | 8,4 | 8,4 | 8,8 | 8,7 | 9,0 | 9,0 | 9,1 | 9,1 | 9,1 | 9,1 | 9,1 | 9,1 | 9,1 |
| Microcrédito | 2,3 | 2,3 | | | | 2,4 | 2,4 | 2,3 | 2,4 | 2,3 | 2,2 | 2,2 | 2,2 | 2,2 | 2,2 | 2,2 | 2,2 | 2,2 | 2,2 |
| Crédito de vivienda | 1,2 | 1,3 | | | | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,2 |
| Crédito comercial | 0,2 | 0,5 | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Uso*

Productos personas

Adultos con: (%)

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Algun producto activo | 74,8 | 77,2 | 77,8 | 78,2 | 79,1 | 82,7 | 82,7 | 82,5 | 83,0 | 83,5 | 83,9 | 83,9 | 84,8 | 84,8 | 84,8 | 84,8 | 84,8 | 84,8 | 84,8 |
| Cuentas de ahorro activas | 65,7 | 51,9 | | | | 54,5 | 54,5 | 54,1 | 53,3 | 53,6 | 66,4 | 66,4 | 55,4 | 55,4 | 55,4 | 55,4 | 55,4 | 55,4 | 55,4 |
| Cuentas corrientes activas | 73,7 | 74,5 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cuentas CAES activas | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cuentas CATS activas | 76,3 | 78,6 | | | | 80,1 | 80,1 | 80,7 | 81,2 | 81,7 | 81,7 | 81,7 | 81,7 | 81,7 | 81,7 | 81,7 | 81,7 | 81,7 | 81,7 |
| Depósitos electrónicos | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Productos de ahorro a término | | 73,2 | | | | | | | | | | | | | | | | | |

*Cifras por la SFC, la SES, y ONG.



@asobancaria



Asobancaria



@asobancaria

11



@asobancariaco



www.asobancaria.com

Banca & Economía

2026

Edición 1520

Principales indicadores de inclusión financiera

| | 2021 | | 2022 | | | | 2023 | | | | 2024 | | | | 2025 | | 2026 | | |
|--|---------|---------|-------|-------|-------|-------|---------|-------|-------|-------|-------|---------|-------|-------|-------|-------|--------|-----|-------|
| | Total | Total | T1 | T2 | T3 | T4 | Total | T1 | T2 | T3 | T4 | Total | T1 | T2 | T3 | T4 | Total | T1 | Total |
| Acceso* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Productos empresas | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Empresas con: (en miles) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Al menos un producto | 1.028,6 | 1.077,1 | ... | ... | ... | ... | 1.169,6 | ... | ... | ... | ... | 1.232,5 | ... | ... | ... | ... | ... | ... | ... |
| *Productos de depósito | 998,9 | 1.046,4 | ... | ... | ... | ... | 1.166,4 | ... | ... | ... | ... | 1.230,8 | ... | ... | ... | ... | ... | ... | ... |
| *Productos de crédito | 280,2 | 380,2 | ... | ... | ... | ... | 417,6 | ... | ... | ... | ... | 453,9 | ... | ... | ... | ... | ... | ... | ... |
| Uso* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Productos empresas | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Empresas con: (%) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Algún producto activo | 70,5 | 72,4 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Número de operaciones (millones) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| No monetarias (Participación) | 56,1 | 55,8 | 49,7 | 49,2 | 39,7 | 38,4 | 44,1 | 37,4 | 36,9 | 51,9 | 53,2 | 46,8 | 48,7 | 40,6 | 40,5 | 43,0 | 43,1 | | |
| Monetarias (Participación) | 43,8 | 44,2 | 50,3 | 50,8 | 60,3 | 61,0 | 55,9 | 62,6 | 63,1 | 45,3 | 46,74 | 53,1 | 51,3 | 59,4 | 59,5 | 57,1 | 56,9 | | |
| No presenciales (Participación) | 75,0 | 77,0 | 79,0 | 80,0 | 77,6 | 79,1 | 78,6 | 79,0 | 80,6 | 84,1 | 83,8 | 84,0 | 82,4 | 81,4 | 83,0 | 84,0 | 82,8 | | |
| Presenciales (Participación) | 25,0 | 23,0 | 21,0 | 20,0 | 22,4 | 20,9 | 21,4 | 21,0 | 19,4 | 15,9 | 16,2 | 16,0 | 17,6 | 18,6 | 17,0 | 16,0 | 17,2 | | |
| Monto (COP) billones | 9.198 | 11.093 | 2.569 | 2.410 | 2.383 | 2.599 | 9.960 | 2.540 | 2.727 | 2.722 | 2.996 | 10.985 | 2.859 | 2.913 | 3.072 | 3.184 | 12.029 | | |
| Tarjetas | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Créditos vigentes (millones) | 15,6 | 16,0 | 15,8 | 15,5 | 15,4 | 15,0 | 15,0 | 14,37 | 14,0 | 13,8 | 13,9 | 13,9 | 13,4 | 15,1 | 15,1 | 15,3 | 15,3 | | |
| Débitos vigentes (millones) | 40,8 | 45,8 | 46,2 | 46,4 | 47,1 | 47,2 | 47,2 | 46,0 | 44,9 | 45,4 | 45,3 | 45,3 | 47,6 | 48,9 | 50,0 | 52,1 | 52,1 | | |
| Ticket promedio compra crédito (\$miles) | 219,9 | 225,6 | 211,1 | 211,8 | 200,0 | 212,6 | 212,6 | 196,7 | 199,0 | 194,7 | 244,9 | 244,9 | 199,3 | 191,7 | 188,9 | 180 | 180 | | |
| Ticket promedio compra débito (\$miles) | 124,8 | 108,1 | 100,6 | 100,7 | 96,0 | 111,1 | 111,1 | 93,2 | 94,7 | 91,7 | 97,1 | 97,1 | 93,0 | 90,6 | 89,8 | 96,0 | 96,0 | | |

Fuentes: Banca de las Oportunidades, Superintendencia Financiera de Colombia.



@asobancaria



Asobancaria



@asobancaria

12



@asobancariaco



www.asobancaria.com

