

Protocolo verde: Resultados Piloto de Innovación Agropecuario, transformando el sector panelero

• Lograr una adecuada articulación entre el sector financiero y el sector real es uno de los mayores retos para dinamizar apuestas de financiamiento verde que, por un lado, soporten el cumplimiento de metas proyectadas en la política pública y, por otro, propendan por impulsar inversiones y oportunidades de negocio sostenibles.

• En el marco del Protocolo Verde de Asobancaria, se crea el proyecto Pilotos de Innovación Financiera, el cual responde a la estrategia de productos y servicios verdes, buscando generar esquemas innovadores de colaboración público-privada que atiendan necesidades específicas de financiamiento y aprovechen oportunidades de inversión sostenible. En la etapa de implementación de este proyecto se priorizaron los sectores transporte, agropecuario e industria (negocios verdes).

• Para el caso del sector agropecuario, se precisó trabajar con el subsector panelero, el cual cuenta con un amplio potencial de crecimiento y de necesidades en cuanto al financiamiento sostenible en su cadena de producción. El sector panelero es el segundo más importante de la agroindustria del país, y constituye la principal fuente de ingresos de un buen número de familias campesinas mediante generación de empleo rural. La panela se produce en 28 departamentos de Colombia y es un eje importante de la economía de 117 municipios.

• El Piloto se desarrolló en cinco fases: (i) la caracterización de la inversión en el sector, (ii) la identificación de medidas públicas y privadas para fortalecer la inversión, (iii) el diseño de un esquema de colaboración público-privado para el aprovechamiento de oportunidades de negocio, (iv) la implementación del Piloto y (v) la socialización.

• En este ejercicio, que concluyó con la socialización y diálogo entre diferentes actores del sector panelero, el sector bancario y el gobierno nacional, se resaltan los siguientes logros: (i) las asociaciones paneleras atendieron a la problemática ambiental, identificando que el uso de energía limpia es importante para la reducción de las emisiones, (ii) los miembros de las asociaciones comprendieron que su negocio está expuesto al riesgo de incumplimiento de normas ambientales, y (iii) las asociaciones paneleras y sus asociados entendieron que el sector financiero puede ser un aliado muy importante en la consolidación y expansión del modelo de negocio panelero.

• Este Piloto para el sector panelero marcan un precedente importante para las demás iniciativas. Esto demuestra que la generación de espacios de diálogo constructivos que involucran los distintos actores permite establecer soluciones encaminadas a impulsar el crecimiento responsable social y ambientalmente, y de esta manera contribuir a la consecución del desarrollo sostenible en el país.

21 de octubre de 2019

Director:

Santiago Castro Gómez

ASOBANCARIA:

Santiago Castro Gómez
Presidente

Alejandro Vera Sandoval
Vicepresidente Técnico

Andrés Rojas González
Vicepresidente de Asuntos
Corporativos

Germán Montoya Moreno
Director Económico

Para suscribirse a Semana Económica, por favor envíe un correo electrónico a semanaeconomica@asobancaria.com

Visite nuestros portales:

www.asobancaria.com
www.yodecidomibanco.com
www.sabermassermas.com

Protocolo verde: Resultados Piloto de Innovación Agropecuario, transformando el sector panelero

El documento Conpes 3700 de 2011 establece la conformación del Sistema Nacional de Cambio Climático (Sisclima), en el marco del cual se estableció el Comité de Gestión Financiera en abril de 2013. Este Comité es una instancia de coordinación interinstitucional y de diálogo público privado para temas de financiamiento climático. Entre sus propósitos se encuentra promover la movilización de recursos domésticos públicos y privados para el cambio climático y diseñar la Estrategia Nacional de Financiamiento Climático, entre otros.

En Colombia, desde 2012 las entidades financieras han trabajado en la constitución del acuerdo Protocolo Verde, el cual busca facilitar la convergencia de esfuerzos para que se incorporen e implementen políticas y prácticas responsables ambientalmente que faciliten un desarrollo sostenible. En el marco de este acuerdo se constituye el proyecto de colaboración público – privado Pilotos de Innovación Financiera.

Este acuerdo, que resulta ser una demostración del compromiso que realizan 24 entidades del sector financiero¹ colombiano, especifica cuatro estrategias:

- (i) **Productos y servicios verdes.** El objetivo es generar lineamientos e instrumentos para promover el financiamiento en programas que promuevan el uso sostenible de los recursos naturales renovables, que contribuyan a la protección del medio ambiente y la competitividad de los sectores productivos del país, y al mejoramiento de la calidad de vida de la población.
- (ii) **Análisis de riesgos ambientales y sociales.** Esta estrategia tiene como objetivo considerar en los análisis de riesgo de crédito e inversión, los impactos y costos ambientales y sociales que se generan en las actividades y proyectos a ser financiados, tomando como referencia la normativa ambiental.
- (iii) **Ecoeficiencia.** El objetivo es promover al interior de las entidades procesos internos de consumo sostenible de recursos naturales renovables o de bienes y servicios que se derivan de sus actividades.
- (iv) **Reporte y divulgación.** Busca facilitar la comunicación del Protocolo mediante sus canales de divulgación, para informar y sensibilizar a los grupos de interés las políticas de la institución asociada al Protocolo. En este sentido, el Protocolo Verde hace seguimiento a los indicadores con los cuales mide el avance en cada una de sus estrategias.

¹ Asobancaria. (2019). Protocolo Verde y Sostenibilidad de Asobancaria. Recuperado de <https://www.asobancaria.com/protocolo-verde/>

Editor

Germán Montoya Moreno
Director Económico

Participaron en esta edición:

Isabel Mantilla Naranjo
Jazmín Ramírez Moreno
Jhonatan Gamboa Hidalgo



13 CONGRESO DE PREVENCIÓN DEL FRAUDE Y SEGURIDAD

MEJORES PRÁCTICAS PARA GENERAR CULTURA SOBRE LA SEGURIDAD

24/25 octubre 2019 Hotel Hyatt - Cartagena

MÁS INFORMACIÓN

AQUÍ



Edición 1207

Esta Semana Económica busca, en este escenario, socializar los resultados del Piloto Agropecuario, uno de los proyectos del Protocolo Verde, que evidencia cómo una adecuada articulación entre el sector financiero, el sector real y el sector público para dinamizar el de financiamiento verde, soporta el cumplimiento de metas proyectadas en la política pública y generan inversiones y oportunidades de negocio sostenibles en el sector financiero.

Pilotos de innovación financiera

En el marco del Protocolo Verde se crea el proyecto Pilotos de Innovación Financiera, el cual se enmarca en la estrategia de productos y servicios verdes que busca generar esquemas innovadores de colaboración público-privada para atender necesidades específicas de financiamiento y aprovechar oportunidades de inversión sostenible.

El proyecto involucra tres actores fundamentales en la consecución de este objetivo: (i) el gobierno, que genera entornos de viabilidad jurídica y alineación de incentivos; (ii) el sector financiero, que desarrolla productos y servicios innovadores para asegurar disponibilidad de capital; y (iii) el sector productivo, que proporciona bienes y servicios competitivos sostenibles con beneficio social. En consecuencia, a partir de los Planes de Acción Sectorial (PAS) desarrollados dentro del marco de la Estrategia Colombiana de Desarrollo Bajo en Carbono (ECDBC), se priorizaron los sectores de vivienda y construcción, agropecuario, industria, energía, transporte y agua, y se plantearon las siguientes fases:

- **Fase 1:** caracterización de la inversión en los sectores seleccionados y análisis de las causas subyacentes que sostienen la tendencia de inversión identificada.
- **Fase 2:** identificación de medidas públicas y privadas para fortalecer la inversión, teniendo en cuenta las prioridades de la política pública de cada sector.
- **Fase 3:** diseño de un esquema de colaboración público-privado en respuesta a una necesidad específica de política pública que propenda por el aprovechamiento de oportunidades de negocio.
- **Fase 4:** implementación de los Pilotos.
- **Fase 5:** socialización.

Para la cuarta fase, que consistió en el desarrollo e implementación de las herramientas definidas en el proyecto, Asobancaria obtuvo recursos por USD 309.000

² Plan plurianual de inversiones 2018-2022. (2018). Pacto por Colombia Pacto por la equidad. Recuperado de <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Prensa/PNDPPI2018-2022n.pdf>

por parte del Programa de Preparación del Fondo Verde del Clima. De esta manera, se priorizaron tres sectores para esta fase de implementación, agropecuario, negocios verdes y transporte, con los siguientes objetivos relacionados:

- **Transporte:** Promover el desarrollo de parámetros técnicos para la construcción de infraestructura vial resiliente al cambio climático en el país.
- **Agropecuario:** Fortalecer el financiamiento sostenible del sector agropecuario a través de los esquemas asociativos.
- **Industria/negocios verdes:** Potenciar capacidades en la fuerza comercial para mejorar la identificación y colocación de recursos en proyectos verdes.

Uno de los logros a resaltar es la plataforma para un diálogo constructivo sobre el desarrollo sostenible de los sectores que este proyecto ha involucrado, lo cual ha permitido que el gobierno, gremios productivos y entidades financieras entiendan y atiendan de una manera más asertiva los retos que, en materia de sostenibilidad, enfrentan cada uno de los sectores que se priorizaron.

Piloto agropecuario: generalidades

Las principales apuestas para el campo colombiano apuntan a generar mejores condiciones de competitividad y progreso. Esto requiere acciones encaminadas a promover la infraestructura productiva y la comercialización, especialmente para los pequeños productores, mejorar y aumentar la titulación formalizada sobre predios, promover las exportaciones agropecuarias, e impulsar las actividades no agropecuarias tales como el turismo responsable y sostenible de naturaleza, la cultura, y la salud y bienestar².

Para empezar la fase de implementación de este piloto, era necesario contar con un subsector del agro colombiano que tuviera un amplio potencial de crecimiento y de necesidades en cuanto al financiamiento sostenible de su cadena de producción. Fue así como se definió trabajar con el sector panelero.

De acuerdo con el estudio desarrollado por Asobancaria, *Riesgos ambientales y sociales en la producción de*

por Colombia Pacto por la equidad. Recuperado de

*panela*³, este producto es “obtenido de la extracción y evaporación de los jugos de la caña de azúcar, elaborado en los establecimientos denominados trapiches paneleros o en las centrales de acopio de mieles vírgenes” (Resolución 779 de 2006). La producción de panela es una actividad tradicional en las áreas rurales andinas de Colombia, que se caracteriza por ser realizada principalmente en pequeñas explotaciones campesinas, en zonas de montaña, con escasa mecanización y utilizando principalmente la mano de obra familiar⁴.

El sector panelero es el segundo más importante de la agroindustria del país, ya que constituye la principal fuente de ingresos de un buen número de familias campesinas y aporta notablemente en la generación de empleo rural⁵. La panela se produce en 28 departamentos de Colombia y es un eje importante de la economía de 117 municipios⁶. Más del 80% de la producción se concentra en Cundinamarca, Antioquia, Santander, Boyacá, Nariño, Cauca, Caldas y Huila (MADR, 2018b).

Piloto agropecuario: objetivo

El objetivo principal del Piloto es fortalecer el financiamiento sostenible del sector agropecuario a través de los esquemas asociativos, mediante las siguientes metas:

- Lograr un mayor posicionamiento del sector financiero dentro del sector agropecuario a través del desarrollo de productos financieros sostenibles.
- Consolidar los esquemas asociativos como herramienta de impulso al sector agropecuario en Colombia, enfocados en proyectos con beneficios ambientales.
- Identificar las herramientas que permitan fortalecer las asociaciones que son sujetas de crédito (bajo esta modalidad).

En este proceso se observó una gran oportunidad para trabajar desde el sector financiero con los modelos asociativos (p.e. fundaciones, corporaciones y cooperativas), dado que el alcance podría ser mayor, más contundente y con mayor impacto frente a la opción de contactar y trabajar con cada productor en particular.

Las asociaciones son organizaciones que históricamente también han estado distanciadas del sistema financiero, principalmente por la divergencia en los alcances y necesidades de formación y capacitación. Se reconoce, sin embargo, que pueden tener un impacto mucho mayor en la búsqueda de un modelo que permita apoyar el financiamiento sostenible en el sector agropecuario.

Es por eso que Asobancaria diseñó un modelo junto con los líderes del proyecto (Banco Agrario y Finagro) para acercar los modelos asociativos al sector financiero, mediante la identificación de brechas y su posterior fortalecimiento de manera que las asociaciones tengan herramientas para acceder al sistema financiero (Gráfico 1). El foco de este modelo es permitir la financiación sostenible del sector agropecuario, dando especial importancia al factor ambiental.

Gráfico 1. Modelo de acercamientos entre la banca y el sector asociativo agropecuario.



Fuente: Elaboración Asobancaria, Finagro, Banco Agrario.

NAMA (Acciones Nacionalmente Apropriadas de Mitigación) – Panela

En Colombia la generación de panela se distribuye en diferentes zonas del país. Según la NAMA panelera se estima que más de 70.000 familias en el país son parte de

³ Asobancaria (2019). Riesgos ambientales y sociales en la producción de panela. Pilotos de innovación financiera 2019.

⁴ SIC. (2013). Cadena productiva de la panela en Colombia: diagnóstico de libre competencia (2010- 2012).

⁵ MADR. (2018a). Cadena agroindustrial de la panela. Indicadores e instrumentos. Presentado en Bogotá, D.C. Bogotá, D.C.

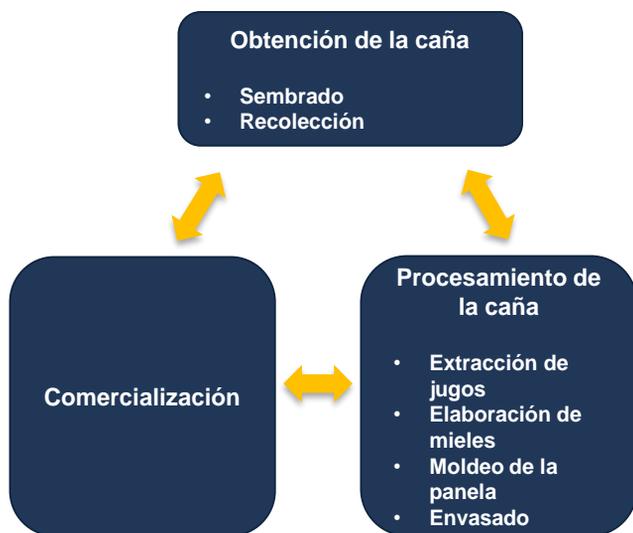
⁶ MADR. (2018b). Producción nacional por producto. Caña panelera. Recuperado de https://www.agronet.gov.co/Documents/5-CA%C3%91A%20PANELERA_2017.pdf

Edición 1207

la producción de este producto, generando 150.000 empleos al año, además de aportar cerca de 3 billones de pesos anuales a la economía. Además, es un sector que enfrenta grandes problemáticas como los bajos rendimientos de la caña, el uso indiscriminado de fertilizantes químicos y la baja eficiencia de los equipos de procesamiento de la panela.

En términos ambientales, el proceso de generación de la panela involucra diferentes problemáticas. La primera es la contaminación atmosférica por diferentes tipos de emisiones como material particulado, monóxido de carbono, dióxido de carbono, óxidos de nitrógeno, entre otros, que se generan como parte del uso de bagazo, leña, llantas, carbón y diésel como combustibles en el proceso de producción de la panela. En el proceso panelero también encontramos otras problemáticas ambientales como las aguas residuales y la generación de residuos (Gráfico 2).

Gráfico 2. Ciclo de producción de la panela



Fuente: Elaborado con información de la NAMA panela - Ministerio de Ambiente.

La existencia de una NAMA fue un elemento muy importante en la elección del sector y la implementación del piloto agropecuario, ya que esta define una hoja de ruta desde el gobierno en la cual se pueden focalizar diferentes esfuerzos. Si bien su alcance no llega a todos los tipos de productores de panela del país, se consideró como una buena plataforma para direccionar el proyecto dado que brindaba una clara visión del sector y de sus necesidades.

Una de las propuestas de la NAMA es reducir en un 40% la cantidad de trapiches con respecto a la cantidad actual, buscando que los nuevos trapiches sean más eficientes en términos ambientales y de producción (Cuadro 1).

Cuadro 1. Medidas propuestas en la NAMA panelera

Reconversión productiva de la siembra y manejo de cultivos
Medida 1: Renovación de cultivos (labranza mínima o cero)
Medida 2: Uso eficiente de fertilizantes nitrogenados
Medida 3: Prevención de quemas programadas
Reconversión tecnológica de trapiches
Medida 4: Cambio de motores diésel a eléctricos
Medida 5: Recuperador de calor
Medida 6: Mejoramiento de las hornillas
Aprovechamiento de subproductos
Medida 7: Aprovechamiento de las aguas residuales del proceso
Medida 8: Tratamiento de las aguas residuales del proceso

Fuente: NAMA panela - Ministerio de Ambiente.

Metodología: fase de campo

El proyecto definió en su fase de campo una primera etapa de segmentación de la población objetivo. En esta etapa se buscaba mapear y comprender las barreras al financiamiento sostenible para los actores clave y en general para el sector, de allí que se desarrollara un ejercicio de caracterización de las asociaciones y productores paneleros.

El ejercicio de caracterización que se realizó fue un perfilamiento técnico y cualitativo de la estructura social y las prácticas reales de las asociaciones paneleras con el fin de identificar las principales brechas que distancian el sector financiero y el sector panelero (Gráfico 3).

Este estudio se realizó con ayuda y acompañamiento de Fedepanela y tuvo lugar en los principales municipios paneleros del país (Cuadro 2).

Edición 1207

Gráfico 3. Objetivos del perfilamiento técnico

Conocer las percepciones, necesidades y dificultades que las asociaciones tienen y han tenido con respecto a la gestión de recursos económicos y las prácticas crediticias.

Identificar las distintas maneras en las cuales las asociaciones realizan la gestión de recursos económicos en la vida cotidiana.

Caracterizar las formas de liderazgo y asociatividad al interior de estas asociaciones.

Realizar un levantamiento de información técnica de las asociaciones campesinas.

Fuente: Elaboración propia.

Cuadro 2. Ficha técnica, estudio de perfilamiento técnico

Ficha técnica
50 levantamientos técnicos a asociaciones paneleras campesinas (2 en Boyacá, 6 en Caldas, 18 en Cundinamarca, 14 en Huila, 6 en Risaralda, 4 en Tolima)
10 seguimientos etnográficos (1 en Boyacá, 2 en Caldas, 3 en Cundinamarca, 2 en Huila, 2 en Risaralda y 1 en Tolima)
El total de asociados que hacen parte de estas asociaciones son 2065.

Fuente: Elaboración propia.

El estudio de campo, que estuvo a cargo de Emberek y de CVR consultores, contratados por Asobancaria, arrojó algunas de las principales conclusiones sobre las dinámicas y comportamientos en el sector panelero:

- La mayoría de los intercambios económicos en el sector panelero se realiza con pago de contado.
- Hay una baja o nula utilización de las cuentas bancarias por parte de las asociaciones.
- Más del 50% de las asociaciones manifiestan tener interés de solicitar crédito.
- Hay una percepción de riesgo y temor a comprometer la asociación por parte de los asociados.
- La bancarización en el sector panelero se presenta con mayor intensidad en los asociados que en las asociaciones.

Lo anterior evidencia que existe una precaución de las asociaciones y sus asociados sobre el sector financiero y un desconocimiento de los productos que este les ofrece, lo cual se traduce en el bajo uso de productos financieros, a pesar de que existe un interés en los mismos.

Otra de las brechas evaluadas en busca de promover el financiamiento sostenible en el sector agro, fueron las oportunidades de mejora ambiental. Así fue como se encontró que existe desconocimiento de la normativa ambiental relacionada a la labor de los trapiches paneleros, lo que supone un riesgo ambiental para estos proyectos si pensamos en un posible incumplimiento de la norma.

A pesar de que estos hallazgos son muy importantes para los objetivos del proyecto, las principales brechas que se identificaron giraron alrededor de: (i) una falta de compromiso de los productores con las asociaciones, y (ii) del hecho de que no existe la cultura de asociatividad, cada uno busca sus propios beneficios y no los de la asociación.

Estas brechas suponen dificultades en la dinámica de las asociaciones, pues el fundamento de una asociación, como se señaló, es buscar fortalecer a pequeños productores mediante (i) la reducción de costos gracias al apoyo técnico o financiero, (ii) un mayor poder de negociación y competencia, (iii) aumento de la productividad y eficiencia de los recursos y (iv) el acceso a nuevos mercados.

El conjunto de los hallazgos de los estudios de caracterización en las asociaciones paneleras se consolidó en las siguientes tres brechas principales:

1. Perspectiva de Innovación Financiera: Brecha entre un modelo de prácticas económicas y de producción tradicionales y antiguas, de escala veredal frente a un

Edición 1207

modelo empresarial de construcción y administración de negocios con lógica global. Esta brecha pone de manifiesto las grandes diferencias que existen entre un proceso de producción y un acompañamiento financiero precario (que es el caso de algunas asociaciones), frente al potencial de crecimiento que podría tener una asociación si invierte más en temas de innovación y de fortalecimiento de capacidades financieras, además de cambiar su perspectiva de producción y gobernanza por una un poco más empresarial.

2. Perspectiva de Innovación Tecnológica y Ambiental: Brecha entre la contaminación del medio ambiente por la ineficacia ambiental presente en el proceso de producción actual, la cual también puede atacarse mediante esquemas innovadores que promuevan cambios tecnológicos que no solo son eficientes a nivel ambiental sino también productivo.

3. Perspectiva de Género: Brecha entre un proceso de gobernanza anacrónica y colonial de las asociaciones y las exigencias de mercado, ambientales, tecnológicas y de género actuales. Esta brecha puede ser una representación de los temas que durante el estudio salieron a luz como parte fundamental de la dinámica en el sector panelero. Dar un rol más inclusivo a la mujer es una forma de consolidar e impulsar estos procesos de innovación y aprendizaje que se buscan promover con el proyecto.

Resultados

En el marco de la implementación del piloto agropecuario y con el fin de cerrar las brechas identificadas dentro de la caracterización, se desarrolla una herramienta pedagógica que fortalece las capacidades financieras, la toma de decisiones, la asociatividad y el concepto de sostenibilidad y perspectiva de género en asociaciones paneleras a partir de actividades en escala de complejidad divididas en tres momentos de juego.

Este juego es multijugador, participan las asociaciones paneleras, las entidades bancarias, agremiaciones como Fedepanela, Asobancaria y demás actores que aportan al fortalecimiento de las capacidades señaladas (DNP Dirección Nacional de planeación, Ministerio de agricultura, Ministerio de ambiente, etc.). El juego tiene tres módulos a desarrollar:

Módulo I: Estándares tecnológicos y ambientales que deben cumplir las Asociaciones Paneleras.

Módulo II: Fortalecimiento de capacidades financieras.

Módulo III: Validación del modelo financiero para acceder a recursos financieros con fines de reconversión tecnológica, adecuación y perspectivas de género.

Para el desarrollo de este juego de roles se definen la realización de tres talleres regionales cuyo objetivo es el fortalecimiento de capacidades financieras de las asociaciones paneleras para la reconversión tecnológica y ambiental. Como parte del aprendizaje, se realiza un taller nacional que contempla la socialización de un proyecto de desarrollo sostenible en las asociaciones que participaron en los talleres regionales. La cobertura lograda en los talleres se detalla en el Cuadro 3.

Cuadro 3. Cobertura de los talleres a nivel nacional

Participantes talleres nodos regionales	Asistentes
Nodo Cundinamarca	51
Nodo Risaralda	48
Nodo Huila	63
Nodo Nacional (representantes de las regiones intervenidas)	100
Total	262

Productores paneleros asociados en los nodos	Asistentes
Nodo Cundinamarca	24
Nodo Risaralda	26
Nodo Huila	35
Nodo Nacional (representantes de las regiones intervenidas)	13
Total	98

Fuente: Elaboración propia.

En total intervinieron en el proyecto 17 asociaciones paneleras del país, las cuales contaban con cerca de 869 productores. En este proceso se generaron diálogos entre diferentes actores del sector panelero, el sector bancario y el gobierno nacional. De estos diálogos y de la aplicación de la metodología se generaron para estudio de crédito por parte de las entidades participantes 17

Edición 1207

proyectos orientados a la reducción de emisiones y al aumento de la producción, que requieren de una inversión aproximada de 9 mil millones de pesos.

Entre los principales logros alcanzados con esta metodología se destacan:

- Que las asociaciones comprendieron y asumieron la problemática ambiental, identificando que el uso de energía limpia es importante para la reducción de las emisiones.
- Los miembros de las asociaciones comprendieron que su negocio está expuesto al riesgo de incumplimiento de normas ambientales y por la presión de las tendencias de mercado que van en la misma vía.
- Las asociaciones entendieron que la modernización de su actual proceso de gobernanza y administración es importante para su desarrollo sostenible.
- Las asociaciones paneleras y sus asociados entendieron que el sector financiero puede ser un aliado muy importante en la consolidación y expansión del modelo de negocio panelero.

Conclusiones y consideraciones finales

El sector financiero viene trabajando desde hace varios años en la promoción del financiamiento socialmente responsable que promueva el desarrollo sostenible mediante estrategias como el Protocolo Verde. En el marco de este acuerdo, se ha desarrollado una iniciativa de Pilotos de Innovación Financiera, con énfasis en productos y servicios verdes, que busca generar esquemas innovadores de colaboración público-privada para atender necesidades específicas de financiamiento y aprovechar oportunidades de inversión sostenible.

En esta semana se abordó el Piloto del Sector Agropecuario, el cual se enfocó en el subsector de la panela, que se caracteriza por tener un amplio potencial de crecimiento y de necesidades en cuanto al financiamiento sostenible de su cadena de producción.

El Piloto se desarrolló en cinco fases: (i) la caracterización de la inversión en el sector, (ii) la identificación de medidas públicas y privadas para fortalecer la inversión, (iii) el diseño de un esquema de colaboración público-privado para el aprovechamiento de oportunidades de negocio, (iv) la implementación del Piloto y (v) la socialización.

Como resultado del trabajo de campo, se encontró inicialmente que existe una precaución de las

asociaciones paneleras y sus asociados sobre el sector financiero y un desconocimiento de los productos que este les ofrece, lo cual se traduce en el bajo uso de productos financieros, a pesar de que existe un interés en los mismos.

Con los anteriores hallazgos se procedió a la fase final de socialización y diálogo entre diferentes actores del sector panelero, el sector bancario y el gobierno nacional, donde se resaltan los siguientes logros: (i) se generaron para estudio de crédito por parte de las entidades participantes 17 proyectos orientados a la reducción de emisiones y el aumento de la producción, que requieren de una inversión aproximada de 9 mil millones de pesos, (ii) las asociaciones atendieron a la problemática ambiental, identificando que el uso de energía limpia es importante para la reducción de las emisiones, (iii) los miembros de las asociaciones comprendieron que su negocio está expuesto al riesgo de incumplimiento de normas ambientales, (iv) las asociaciones paneleras y sus asociados entendieron que el sector financiero puede ser un aliado muy importante en la consolidación y expansión del modelo de negocio panelero.

En síntesis, se resalta que los resultados obtenidos mediante este Piloto para el sector panelero marcan un precedente importante para las demás iniciativas. Esto demuestra que la generación de espacios de diálogo constructivos que involucran los distintos actores permite establecer soluciones encaminadas a impulsar el crecimiento responsable social y ambientalmente, y de esta manera contribuir a la consecución del desarrollo sostenible en el país.

Edición 1207

Colombia Principales indicadores macroeconómicos

	2015	2016	2017				2018				2019*				
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	Total
Producto Interno Bruto**															
PIB Nominal (COP Billones)	804,7	863,8	217,5	218,7	233,7	250,3	920,2	231,2	234,3	248,8	264,3	978,5	246,2	251,7	1044,1
PIB Nominal (USD Billones)	255,5	287,0	74,0	72,0	79,6	83,9	308,4	83,1	79,9	83,7	81,3	301,1	77,6	78,5	328,0
PIB Real (COP Billones)	804,7	821,5	193,9	201,9	209,4	227,4	832,6	197,8	207,8	214,9	233,5	854,0	203,8	214,0	881,3
PIB Real (% Var. interanual)	3,0	2,1	1,4	1,3	1,5	1,2	1,4	2,0	2,9	2,6	2,7	2,6	3,1	3,0	3,2
Precios															
Inflación (IPC, % Var. interanual)	6,8	5,7	4,7	4,0	4,0	4,1	4,1	3,1	3,2	3,2	3,2	3,2	3,2	3,4	3,4
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	5,2	5,1	5,1	5,1	4,7	5,0	5,0	4,1	3,8	3,7	3,5	3,5	3,3	3,2	3,2
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3149	3010	2941	3038	2937	2984	2984	2780	2931	2972	3250	3250	3175	3206	3183
Tipo de cambio (Var. % interanual)	31,6	-4,4	-6,0	1,5	0,4	-0,9	-0,9	-5,5	-3,5	1,2	8,9	8,9	14,2	9,4	-2,1
Sector Externo (% del PIB)															
Cuenta corriente	-6,3	-4,2	-4,7	-3,3	-3,5	-1,9	-3,3	-3,4	-3,8	-3,6	-4,4	-3,7	-4,6	-4,2	-4,2
Cuenta corriente (USD Billones)	-18,6	-12,0	-3,5	-2,5	-2,8	-1,6	-10,3	-2,8	-3,1	-3,1	-3,7	-12,7	-3,6	-3,2	-13,7
Balanza comercial	-6,2	-4,5	-3,4	-3,3	-2,9	-1,3	-2,7	-1,9	-2,7	-2,7	-3,7	-2,7	-3,4	-3,4	-1,7
Exportaciones F.O.B.	15,7	14,8	15,0	15,3	15,6	15,8	15,4	15,7	16,5	16,3	16,6	15,9	16,3	17,4	14,4
Importaciones F.O.B.	21,9	19,3	18,4	18,6	18,5	17,2	18,2	17,6	19,2	19,0	20,3	18,6	19,7	20,8	16,5
Renta de los factores	-2,0	-1,8	-3,1	-2,2	-2,7	-2,7	-2,7	-3,6	-3,3	-3,2	-3,4	-3,3	-3,5	-3,5	-3,2
Transferencias corrientes	1,9	2,1	1,9	2,2	2,1	2,2	2,1	2,0	2,2	2,3	2,7	2,3	2,3	2,8	2,2
Inversión extranjera directa (pasivo)	4,0	4,9	3,4	3,4	6,4	4,5	4,4	2,4	4,5	3,2	3,2	3,3	4,4	4,9	12,0
Sector Público (acumulado, % del PIB)															
Bal. primario del Gobierno Central	-0,5	-1,1	-0,7	0,2	0,6	-0,8	-0,8	-0,3	-1,1	-1,9	-0,3	-0,3	-0,6	...	-2,0
Bal. del Gobierno Central	-3,0	-4,0	-1,2	-1,2	-2,0	-3,6	-3,6	-0,6	-1,5	-3,0	-3,1	-3,1	0,0	...	-2,4
Bal. estructural del Gobierno Central	-2,2	-2,2	-1,9	-1,9	-1,5
Bal. primario del SPNF	-0,6	0,9	-0,1	1,2	2,0	0,5	0,5	0,5	0,8	0,7	0,2	0,2	1,0	...	-2,2
Bal. del SPNF	-3,4	-2,4	-0,5	-0,3	-0,8	-2,7	-2,7	0,0	-0,5	-1,8	-2,9	-2,9	0,4	...	1,0
Indicadores de Deuda (% del PIB)															
Deuda externa bruta	38,2	42,5	38,5	38,5	39,9	40,0	40,0	38,1	38,1	38,4	39,7	39,7	41,1	41,6	...
Pública	22,6	25,1	22,9	22,4	23,2	23,1	23,1	22,1	21,8	21,8	21,9	21,9	22,7	22,6	...
Privada	15,6	17,4	15,6	16,0	16,7	16,9	16,9	16,1	16,3	16,5	17,7	17,7	18,5	19,1	...
Deuda bruta del Gobierno Central	40,8	42,5	43,6	44,1	45,6	46,6	43,1	44,5	46,8	48,7	50,6	47,6	49,1

* Proyecciones. ** PIB Real: Datos originales. - DANE, base 2015.

Fuente: PIB y Crecimiento Real - DANE, proyecciones Asobancaria. Sector Externo - Banco de la República, proyecciones MHCP y Asobancaria. Sector Público - MHCP. Indicadores de deuda - Banco de la República, Departamento Nacional de Planeación y MHCP.

Edición 1207

Colombia Estados financieros del sistema bancario*

	jul-19 (a)	jun-19	jul-18 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
Activo	657.433	657.077	594.969	6,5%
Disponible	45.384	47.636	38.384	13,9%
Inversiones y operaciones con derivados	127.088	125.385	109.495	11,8%
Cartera de crédito	463.076	460.578	428.615	4,1%
Consumo	136.281	134.394	120.256	9,2%
Comercial	249.580	249.711	237.999	1,0%
Vivienda	64.838	64.172	58.327	7,1%
Microcrédito	12.378	12.302	12.033	-0,9%
Provisiones	28.574	28.114	26.214	5,0%
Consumo	10.329	10.213	9.687	2,7%
Comercial	15.034	14.728	13.685	5,8%
Vivienda	2.312	2.292	2.009	10,9%
Microcrédito	899	880	833	4,0%
Pasivo	571.729	571.736	517.993	6,3%
Instrumentos financieros a costo amortizado	492.115	492.118	453.661	4,5%
Cuentas de ahorro	183.097	182.107	170.062	3,7%
CDT	161.976	161.084	153.306	1,8%
Cuentas Corrientes	55.204	53.593	50.322	5,7%
Otros pasivos	9.222	9.280	3.280	170,9%
Patrimonio	85.704	85.341	76.977	7,3%
Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)	5.844	4.970	4.924	14,3%
Ingresos financieros de cartera	26.645	22.754	25.435	0,9%
Gastos por intereses	9.382	6.860	9.203	-1,8%
Margen neto de Intereses	18.071	15.472	16.941	2,8%
Indicadores				Variación (a) - (b)
Indicador de calidad de cartera	4,67	4,65	4,97	-0,31
Consumo	5,06	5,22	5,78	-0,72
Comercial	4,67	4,56	4,87	-0,20
Vivienda	3,29	3,27	3,17	0,11
Microcrédito	7,45	7,32	7,81	-0,36
Cubrimiento	132,3	131,3	123,0	-9,31
Consumo	149,9	145,5	139,4	10,44
Comercial	129,0	129,3	118,2	10,79
Vivienda	108,5	109,1	108,5	-0,07
Microcrédito	97,5	97,8	88,6	8,87
ROA	1,66%	1,67%	1,42%	0,2
ROE	13,02%	13,22%	11,22%	1,8
Solvencia	15,11%	15,06%	15,69%	-0,6

* Cifras en miles de millones de pesos.

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

Edición 1207

Colombia

Principales indicadores de inclusión financiera

	2015	2016	2017					2018	2019	
	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2
Profundización financiera - Cartera/PIB (%)	49,9	50,2	50,1	49,8	49,8	49,4	50,1	50,1	49,9	50,1
EC										
Efectivo/M2 (%)	12,53	12,59	12,18	12,40	12,07	12,27	13,09	13,09	12,76	12,84
Cobertura										
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	99,9	99,7	100	99,9	100	99,9	99,2	99,2
Municipios con al menos una oficina (%)	75,3	73,9	73,9	74,0	74,1	74,2	74,4	74,4	74,5	74,4
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	99,6	99,5	100	99,9	100	98,2	98,3	98,3
Acceso										
Productos personas										
Indicador de bancarización (%) SF*	76,30	77,30	80,10	80,10	80,8	81,3	81,4	81,4	82,3	...
Indicador de bancarización (%) EC**	75,40	76,40	79,20	79,00	79,70	80,4	80,5	80,5	81,3	...
Adultos con: (en millones)										
Cuentas de ahorro EC	23,01	23,53	25,16	25,00	25,3	25,6	25,75	25,75	25,79	...
Cuenta corriente EC	1,75	1,72	1,73	1,74	1,81	1,8	1,89	1,89	1,95	...
Cuentas CAES EC	2,81	2,83	2,97	3,00	3,02	3,02	3,02	3,02	3,03	...
Cuentas CATS EC	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,71	0,71	2,10	...
Otros productos de ahorro EC	0,58	0,77	0,78	0,78	0,81	0,82	0,81	0,81	0,83	...
Crédito de consumo EC	8,28	8,74	9,17	7,23	7,37	7,47	7,65	7,65	7,82	...
Tarjeta de crédito EC	8,94	9,58	10,27	9,55	9,83	9,98	10,05	10,05	10,19	...
Microcrédito EC	3,50	3,56	3,68	3,41	3,50	3,49	3,51	3,51	3,49	...
Crédito de vivienda EC	1,31	1,39	1,43	1,34	1,37	1,38	1,40	1,40	1,41	...
Crédito comercial EC	-	1,23	1,02	0,65	0,67	0,66
Al menos un producto EC	24,66	25,40	27,1	26,8	27,2	27,5	27,64	27,64	28,03	...
Uso										
Productos personas										
Adultos con: (en porcentaje)										
Algún producto activo SF	64,5	66,3	68,6	67,1	68,0	68,4	68,5	68,5	69,2	...
Algún producto activo EC	63,5	65,1	66,9	65,7	66,6	67,1	67,2	67,2	67,8	...
Cuentas de ahorro activas EC	71,7	72,0	71,8	67,7	68,4	68,4	68,3	68,3	68,9	...
Cuentas corrientes activas EC	86,3	84,5	83,7	84,4	85,0	85,1	85,5	85,5	85,8	...
Cuentas CAES activas EC	87,3	87,5	89,5	89,7	89,8	89,8	89,7	89,7	89,8	...
Cuentas CATS activas EC	96,5	96,5	96,5	96,5	95,2	96,5	67,7	67,7	58,2	...
Otros pdtos. de ahorro activos EC	53,1	66,6	62,7	62,0	62,5	62,1	61,2	61,2	61,3	...
Créditos de consumo activos EC	82,4	82,0	83,5	82,0	81,5	81,8	82,2	82,2	81,7	...
Tarjetas de crédito activas EC	92,0	92,3	90,1	88,9	88,9	88,7	88,7	88,7	88,3	...
Microcrédito activos EC	70,8	66,2	71,1	71,2	70,4	69,4	68,9	68,9	68,9	...

Edición 1207

Colombia

Principales indicadores de inclusión financiera

	2015	2016	2017	2018				2019		
	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2
Créditos de vivienda activos EC	79,1	79,3	78,9	78,2	77,7	77,8	77,8	77,8	77,8	...
Créditos comerciales activos EC	-	85,3	84,7	59,2	58,7	57,6
Acceso										
Productos empresas										
Empresas con: (en miles)										
Al menos un producto EC	726,8	751,0	775,2	944,3	947,8	946,6	946,5	946,5	940,7	...
Cuenta de ahorro EC	475,5	500,8	522,7	649,7	647,7	648,9
Cuenta corriente EC	420,4	420,9	430,7	488,9	505,2	502,4
Otros productos de ahorro EC	11,26	15,24	14,12	14,4	14,1	14,0
Crédito comercial EC	223,2	242,5	243,6	265,3	272,2	276,5
Crédito de consumo EC	96,65	98,72	102,5	104,4	106,7	105,3
Tarjeta de crédito EC	77,02	79,96	94,35	102,1	104,4	105,1
Al menos un producto EC	726,7	751,0	775,1	944,3	947,8	946,6
Uso										
Productos empresas										
Empresas con: (en porcentaje)										
Algún producto activo EC	75,2	74,7	73,3	71,6	71,9	71,6
Algún producto activo SF	75,2	74,7	73,3	71,7	71,9	71,6	71,6	71,6	70,0	...
Cuentas de ahorro activas EC	49,1	49,1	47,2	48,1	47,7	48,2
Otros pdtos. de ahorro activos EC	45,3	57,5	51,2	50,8	49,5	49,5
Cuentas corrientes activas EC	90,5	89,1	88,5	88,5	88,2	88,6
Microcréditos activos EC	60,8	63,2	62,0	58,5	58,5	57,2
Créditos de consumo activos EC	84,8	84,9	85,1	83,7	83,4	83,7
Tarjetas de crédito activas EC	85,6	88,6	89,4	90,6	89,8	90,0
Créditos comerciales activos EC	89,2	91,3	90,8	91,0	91,1	91,4
Operaciones (semestral)										
Total operaciones (millones)	4.333	4.926	5.462	-	2.926	-	3.406	6.332	-	3.953
No monetarias (Participación)	44,7	48,0	50,3	-	52,5	-	55,6	54,2	-	57,8
Monetarias (Participación)	55,3	52,0	49,7	-	47,4	-	44,3	45,8	-	42,1
No monetarias (Crecimiento anual)	33,3	22,22	16,01	-	18,66	-	30,9	25,1	-	48,7
Monetarias (Crecimiento anual)	6,09	6,79	6,14	-	6,30	-	7,0	6,7	-	20,0
Tarjetas										
Crédito vigentes (millones)	13,75	14,93	14,89	14,91	15,03	15,17	15,28	15,28	15,38	15,47
Débito vigentes (millones)	22,51	25,17	27,52	28,17	28,68	29,26	29,57	29,57	31,17	31,39
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	215,9	205,8	201,8	194,1	196,1	183,1	194,4	194,4	191,8	193,3
Ticket promedio compra débito (\$miles)	137,4	138,3	133,4	121,2	123,2	120,3	131,4	131,4	116,8	116,4

*EC: Establecimientos de crédito; incluye Bancos, Compañías de financiamiento comercial, Corporaciones financieras, Cooperativas financieras e Instituciones Oficiales Especiales. **SF: Sector Financiero; incluye a los Establecimientos de crédito, ONG y Cooperativas no vigiladas por la Superintendencia Financiera.

Fuente: Profundización – Superintendencia Financiera y DANE. Cobertura, acceso y uso - Banca de las Oportunidades. Operaciones y tarjetas – Superintendencia Financiera.