

27 de febrero de 2023

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](mailto:bancayeconomia@asobancaria.com)

## Programa de educación financiera Saber más, Ser más: balance de la última década, logros recientes y retos a 2030<sup>1</sup>

- Pese a los esfuerzos públicos y privados por desarrollar iniciativas de educación financiera (EF) en las primeras dos décadas de este siglo y a los avances en esta materia, los índices de educación financiera y de bienestar financiero de adultos y jóvenes continúan siendo bajos.
- A lo largo de la última década, *Saber más, ser más* se ha posicionado como el programa de EF de la banca colombiana, llegando a más de 68.000 colombianos, que hoy tienen mayores conocimientos financieros y económicos. Este programa cuenta con más de 25 millones de visitas en sus portales *web*. Además, Asobancaria ha contribuido en la formación de EF con *Nueva Pangea*, programa de educación económica y financiera para colegios, a cerca de 1.100 jóvenes.
- Asobancaria y el sector se han trazado diferentes metas en EF a 2030, de las cuales se resalta el compromiso por implementar *Nueva Pangea* en al menos 3.800 colegios del país y lograr llegar con las iniciativas de EF del sector a 3 millones de personas anualmente.
- Estamos comprometidos con el bienestar financiero de las personas, por esto todas nuestras acciones de EF y las metas que nos hemos trazado para esta década están dirigidas a contribuir a mejorar el índice de bienestar financiero del país.

<sup>1</sup> Esta investigación es realizada por Asobancaria en el marco de la Alianza EFI. Se espera continuar con el análisis de la inclusión financiera de las MiPyme en Colombia para entender cómo abordar las principales brechas y reducir la informalidad económica para impactar positivamente en el desarrollo económico y social de las regiones del país.

## Programa de educación financiera Saber más, Ser más: balance de la última década, logros recientes y retos a 2030

Editor

Germán Montoya  
Director Económico

Participaron en esta edición:

Nidia Garcia Bohorquez  
Martha Alexandra Becerra Andrade  
Esteban Rodriguez Luna

Desde finales de los años noventa, en Colombia, como en la mayoría de los países de América Latina, distintos actores públicos y privados, entre estos algunas entidades del sector bancario, empezaron a implementar las primeras iniciativas de educación financiera (EF)<sup>2</sup>. En 2022, las iniciativas ascendían a 212 en todo el país<sup>3</sup>; sin embargo, pese a estos avances, los índices de educación y de bienestar financieros de adultos y jóvenes continúan siendo bajos.

El índice de educación financiera construido por el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) (2020)<sup>4</sup> para población adulta en Colombia se ubicó en 12,5 de un puntaje máximo de 21 puntos. Por su parte, el índice de bienestar de la Encuesta de demanda de inclusión financiera (2022)<sup>5</sup> se ubicó en 51,6, muy por debajo del puntaje considerado alto (70 puntos). Los resultados para jóvenes son menos alentadores: aunque no existen mediciones recientes, en 2012 Colombia participó por única vez en el módulo de educación financiera de las pruebas PISA y los jóvenes colombianos obtuvieron el peor puntaje (379) de una muestra de 18 países<sup>6</sup>, lejos del promedio de los países OCDE (500), y del líder Shanghái (603)<sup>7</sup>. Los resultados mostraron que el 74% de los jóvenes colombianos tuvo un nivel de desempeño financiero muy bajo y ningún estudiante logró ubicarse en el nivel alto de competencias financieras<sup>8</sup>.

Consciente de las necesidades y retos del país en esta materia, Asobancaria, desde hace más de 10 años y de la mano de las entidades del sector, ha estado comprometida con desarrollar y acompañar de manera decidida iniciativas de EF efectivas dirigidas a la población adulta y a los jóvenes colombianos, que contribuyan a su bienestar.

Esta edición de Banca y Economía presenta un balance de los principales logros en materia de EF que estos programas liderados por Asobancaria han tenido en la última década, los resultados recientes y los retos de cara al 2030. En primer lugar, presenta el balance de la década de las principales iniciativas de EF de la Asociación. Posteriormente, presenta los logros de 2022 y los retos de la Asociación en educación financiera de cara al 2030. Finaliza con algunas consideraciones y conclusiones en este frente.

<sup>2</sup> Roa, M., Garcia, N., Alonso, G., & Rodriguez Pinilla, D. (2014). Educación e Inclusión Financieras en América Latina y el Caribe: Programas de los bancos centrales y las superintendencias financieras.

<sup>3</sup> Banco de la República (2020). Mapeo de iniciativas de educación económica y financiera en Colombia.

<sup>4</sup> Superintendencia financiera de Colombia (SFC) & Corporación andina de fomento (CAF). (2020). Encuesta de medición de capacidades financieras de Colombia. Obtenido de <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1717/Encuesta%20de%20medici%C3%B3n%20de%20capacidades%20financieras%20de%20Colombia-2019.pdf?sequence=4&isAllowed=y>

<sup>5</sup> Banca de oportunidades. (2022). Encuesta de demanda de inclusión financiera. <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/es/publicaciones/encuestas-de-demanda>.

<sup>6</sup> Dugdale, E. (2015, 26 febrero). *Colombia places last in pilot international financial literacy exam*. Colombia News | Colombia Reports. <https://colombiareports.com/amp/colombian-students-last-place-pisa-financial-literacy-exam/>

<sup>7</sup> Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, OCDE. (2014). PISA 2012 results: Students and money: Financial literacy skills for the 21st century. Volume VI. París: OCDE. Recuperado de <https://www.oecd.org/pisa/keyfindings/PISA-2012-results-volume-vi.pdf>

<sup>8</sup> A pesar estos resultados de hace más de 10 años, solo desde 2021 existe un programa de EF en colegios que responde a las orientaciones pedagógicas del MEN, sin embargo, en la actualidad este solo se ha implementado en el 0,2% de los establecimientos de educación básica y media.

### Programación Calendario Eventos 2023

Aso  
Ban  
Caria

Asociación  
Bancaria  
de Colombia

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

#### 25° Congreso de Tesorería

Febrero 9 y 10  
Cartagena  
Hilton Cartagena

#### 14° Foro de Vivienda

Febrero 24  
Bogotá  
JW Marriott

#### 13° CAMP

Marzo 16 y 17  
Cali  
Centro de Eventos Valle del Pacífico

#### 11ª Jornada de Libre Competencia

Abril 13  
Bogotá  
Universidad EAN

#### 6° Encuentro Leasing

Mayo 12  
Bogotá  
JW Marriott

#### 57ª Convención Bancaria

Junio 14, 15 y 16  
Cartagena  
Centro de Convenciones Cartagena de Indias

#### 22° Congreso Panamericano de Riesgo de LAFTFPADM

Julio 13 y 14  
Cartagena  
Hilton Cartagena

#### 21° Congreso Derecho Financiero

Agosto 24 y 25  
Cartagena  
Hyatt Regency

#### 5° Congreso de Sostenibilidad

Septiembre 8  
Bogotá  
JW Marriott

#### 34° Simposio de Mercado de Capitales

Septiembre 22  
Bogotá  
JW Marriott

#### 2° Foro de Inclusión Financiera MiPyme

Septiembre 27  
Cámara de Comercio de Bogotá, sede Chapinero

#### 16° Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad

Octubre 26 y 27  
Cartagena  
Hyatt Regency

#### 21° Congreso de Riesgos Tributario

Noviembre 16 y 17  
Cartagena  
Hyatt Regency

#### 11° Encuentro Tributario

Diciembre 1  
Bogotá  
JW Marriott

Inscripciones:  
Call Center  
[eventos@asobancaria.com](mailto:eventos@asobancaria.com)  
Cel +57 321 456 81 11

Patrocinios:  
Sonia Elias  
[selias@asobancaria.com](mailto:selias@asobancaria.com)  
+57 320 859 72 85

f asobancaria.com  
in @asobancaria  
www.asobancaria.com

@asobancaria

@asobancaria

C&E Capacitaciones y Eventos Asobancaria

## Balance de *Saber más, ser más* en la última década

En 2012, Asobancaria, en su búsqueda por procurar una adecuada educación de los consumidores financieros, así como por apoyar a sus entidades agremiadas, formalizó sus primeros esfuerzos de educación financiera con la creación del programa *Saber más, ser más*. Desde sus inicios, el programa busca sensibilizar sobre finanzas y mejorar los conocimientos, actitudes y comportamientos financieros de la población.

Con el fin de llegar al mayor número de personas con recursos y herramientas de EF, en el marco de *Saber más, ser más* se crearon dos portales web de EF: *Saber más, ser más* y *El Gurú Emprendedor*. Además, entendiendo que las poblaciones más vulnerables pueden no tener acceso a portales, Asobancaria desarrolló dos iniciativas de capacitación no formal dirigidas a población adulta: *Saber más contigo* y *Finanza para el Campo (FINCA)*. En adición, Asobancaria ha acompañado diversas acciones para la implementación de *Nueva Pangea*, el programa de Educación Financiera del Ministerio de Educación Nacional (MEN). En todos los casos, las iniciativas de EF en el marco del programa *Saber más, Ser más* se ofrecen de manera gratuita y abierta a todos los interesados<sup>9</sup>.

A lo largo de la última década, *Saber más, ser más* se ha posicionado como el programa de EF de la banca colombiana, ha permitido a más de 68.000 colombianos capacitarse en EF y ha tenido más de 25 millones de visitas en sus portales web<sup>10</sup>. Además, ha contribuido para que alrededor de 1.100 jóvenes colombianos de 75 instituciones educativas recibieran EF en sus colegios bajo la metodología del programa *Nueva Pangea*. A continuación, se presenta el balance de estas iniciativas en la última década.

## Portales web de EF y redes sociales

### Portal *Saber más, ser más*

En 2012, se lanzó la primera plataforma web de EF de Asobancaria: *Saber más, ser más*. La plataforma brinda recursos como artículos y herramientas como calculadoras y simuladores para mejorar las finanzas personales; se abordan temas como manejo del presupuesto, opciones de ahorro e inversión, la administración del crédito, cómo evitar ser víctima de fraude y la protección al consumidor financiero. Así mismo, se busca que los visitantes comprendan como los temas de coyuntura afectan su bolsillo. En adición, la plataforma ofrece acceso e información de las diversas iniciativas del programa *Saber más, ser más* como las capacitaciones *Saber más contigo* y *FINCA* y el acceso a la certificación de estas formaciones.

A lo largo de esta década, los temas de mayor interés de los visitantes del portal han estado relacionados con el cálculo de tasas de interés, los contratos laborales, el acceso a subsidios y la tasa de cambio. A 2022, el portal había tenido más de 16 millones de visitas. De esta manera *Saber más, ser más* se ha convertido en un portal web de EF referente en el país. En 2017, el portal registró más de 1'400.000 visitas y en 2022, más de 3'900.000, duplicando el número de visitas en los últimos 5 años. En adición, las cuentas de *Saber más, ser más* en *Facebook*, *Instagram*, *Twitter* y *Youtube* tuvieron cerca de 2.200.000 visitas en 2022.

### Portal *El gurú del emprendedor*

En 2018, Asobancaria, con el apoyo de la Cámara de Comercio de Bogotá (CCB), Innpulsa y la Corporación Ventures, desarrollaron una plataforma web para emprendedores y micro, pequeños y medianos empresarios denominada *El gurú emprendedor*. El portal ofrece información útil y relevante mediante recursos como artículos y video cápsulas sobre finanzas, mercadeo, contabilidad, administración, asuntos tributarios y jurídicos, que ayudan a quienes emprenden y al sector empresarial a desarrollar conocimientos para crear, expandir y/o consolidar una idea de negocio. Además, la plataforma brinda información de las líneas de financiamiento del sector bancario dirigido al segmento emprendedor y comparte la oferta de cursos gratuitos de la CCB.

Desde su creación, los temas de mayor interés de los visitantes del portal han estado relacionados con los pasos para iniciar un emprendimiento, la oferta de líneas de financiamiento, las entidades que apoyan el emprendimiento en Colombia, la cultura del emprendimiento, las oportunidades para emprender, y los aspectos normativos relacionados al emprendimiento. En sus cinco años de existencia, el portal ha tenido más de 60.000 visitas, con un crecimiento del 378% entre del 2018 y del 2022.

## Capacitaciones de EF no formal para población adulta

### Formación: *Saber más contigo*

En 2016, Asobancaria, con apoyo de la Fundación Alemana de Cajas de Ahorro (SFIK, por sus siglas en alemán), construyó los materiales del programa *Saber más contigo*. Para esto, se realizó la adaptación al contexto y lenguaje colombianos de los materiales del programa Yo y Mis Finanzas de la SFIK y se creó un módulo adicional para el programa. Todo el material del programa se reforzó buscando que fuera una herramienta práctica, flexible y modular, capaz de adaptarse a las realidades y necesidades de diferentes grupos poblacionales en el país y de ser adoptada por parte de cualquier entidad interesada en implementar el programa. En la actualidad, el programa aborda 4 módulos: 1) presupuesto, 2) ahorro y plan financiero, 3) crédito y 4) productos financieros.

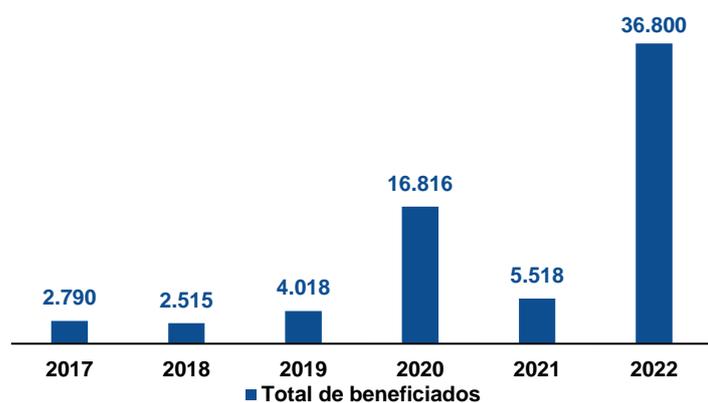
<sup>9</sup> Para más información puede visitar <https://www.sabermassermas.com/>.

<sup>10</sup> González, J. D., Ramírez, S. D., & Zúñiga, G. F. (2021). Radiografía de la educación financiera: una política necesaria que requiere una rápida y adecuada implementación. Banca y economía.

A partir de 2017, empezaron a realizarse las capacitaciones Saber más contigo, en dos modalidades según público objetivo: estudiantes (público directo) y multiplicadores (formación de formadores). La formación para estudiantes tiene una duración de 8 horas y la formación para multiplicadores, de 16. Puede desarrollarse de manera presencial, virtual sincrónica e híbrida. Además, el programa ofrece la posibilidad de certificarse de manera virtual y gratuita.

A la fecha, se han capacitado más de 62.000 personas (Gráfico 1), de las cuales cerca de 12.000 se han certificado en el portal web. Estos logros se han dado gracias a alianzas realizadas entre Asobancaria y 73 entidades públicas, privadas y ONG, entre estas, algunas entidades bancarias. Solo en 2022, el programa alcanzó a 35.473 beneficiarios. Se destacan para este año las alianzas realizadas con cinco entidades responsables del 84% del total de capacitados de 2022 (Cuadro 1).

**Gráfico 1. Histórico de beneficiarios del programa Saber más contigo**



Fuente: Elaboración propia.

### Formación FINCA: finanzas para el campo

El programa de educación financiera rural de Asobancaria *FINCA: finanzas para el campo*, surgió como respuesta a la necesidad de acompañar el proyecto AMPAZ<sup>11</sup> de la Sociedad Alemana para la Cooperación Internacional (GIZ, por sus siglas en alemán). Es así como Asobancaria, con el apoyo de la GIZ y la SFIK, adaptó los materiales de su programa *Saber más contigo* para abordar los temas de interés en educación financiera de los productores rurales.

En 2019, se creó oficialmente el programa *FINCA*, con el objetivo de fortalecer las capacidades financieras de las Unidades de Producción Agropecuaria (UPA) con un enfoque de sostenibilidad

<sup>11</sup> El proyecto buscaba atender las necesidades de desarrollo de las poblaciones más afectadas por el conflicto, a través de la planificación territorial y las medidas de fomento para el desarrollo de estas regiones, teniendo en cuenta la protección y el uso sostenible de los recursos naturales bajo los temas de inclusión social, generación de ingresos y sostenibilidad ambiental.

<sup>12</sup> Nueva Pangea cuenta con 15 misiones diseñadas para fortalecer los conocimientos, habilidades y actitudes de los estudiantes colombianos de grados novenos, decimo y once, para gestionar sus riesgos y decidir, administrar y planear el uso de sus recursos en un contexto de estudio, emprendimiento y vida laboral.

de las unidades productivas, que permitiera hacer la transición de la finca tradicional a la finca verde, con el fin de mejorar el bienestar de los productores rurales. *FINCA* está compuesto por 6 módulos de aprendizaje: 1) presupuesto, 2) ahorro y plan financiero, 3) crédito, 4) productos y servicios financieros, 5) economía de la finca verde, y 6) planificación del pequeño productor, y tiene dos modalidades según público objetivo: estudiantes (público directo) y multiplicadores (formación de formadores). La formación para estudiantes tiene una duración de 9 horas y la formación para multiplicadores, de 16. También puede desarrollarse de manera presencial, virtual sincrónica e híbrida. Además, al igual que *Saber más contigo*, *FINCA* ofrece la posibilidad de certificarse de manera virtual y gratuita.

**Cuadro 1. Principales aliados 2022 para formaciones de Saber más contigo**

Entidad	Tipo de beneficiario	Beneficiarios
Departamento de Prosperidad Social	Beneficiarios de Jóvenes en Acción, Familias en acción y de receptores de otras TMC.	15.017
Ministerio de Defensa Nacional	Fuerzas activas que inician su plan de retiro, reservistas y militares activos.	6.665
Ministerio de Vivienda, Ciudad y Territorio	Beneficiarios de Semillero y del programa de vivienda para personas de bajos ingresos.	5.108
Agencia Reincorporación Nacional	Firmantes de paz, ex miembros de grupos armados en el marco de los programas de reincorporación temprana a la vida civil, personas que están en procesos de restitución de derechos.	1.705
Policía Nacional	Policía antinarcóticos, base de policía nacional de Boyacá, Cundinamarca y Bogotá. Oficinas de Bienestar (que han identificado comportamientos de mal manejo de deuda) u obras sociales.	1.121

Fuente: Elaboración propia.

Desde su creación hasta diciembre de 2022 Asobancaria ha capacitado con este programa a 5.807 productores rurales, de los cuales 1.976 se han certificado en el portal web.

### Programa de Educación Financiera en el contexto escolar Nueva Pangea (NP)

*Nueva Pangea*<sup>12</sup> es un programa de educación económica y financiera (EEF) desarrollado en su versión actual por el MEN en sinergia con Fasecolda y Asobancaria, en un compromiso conjunto por promover educación de calidad que le permita a la población joven de grados 9º, 10º y 11º construir su proyecto de vida.

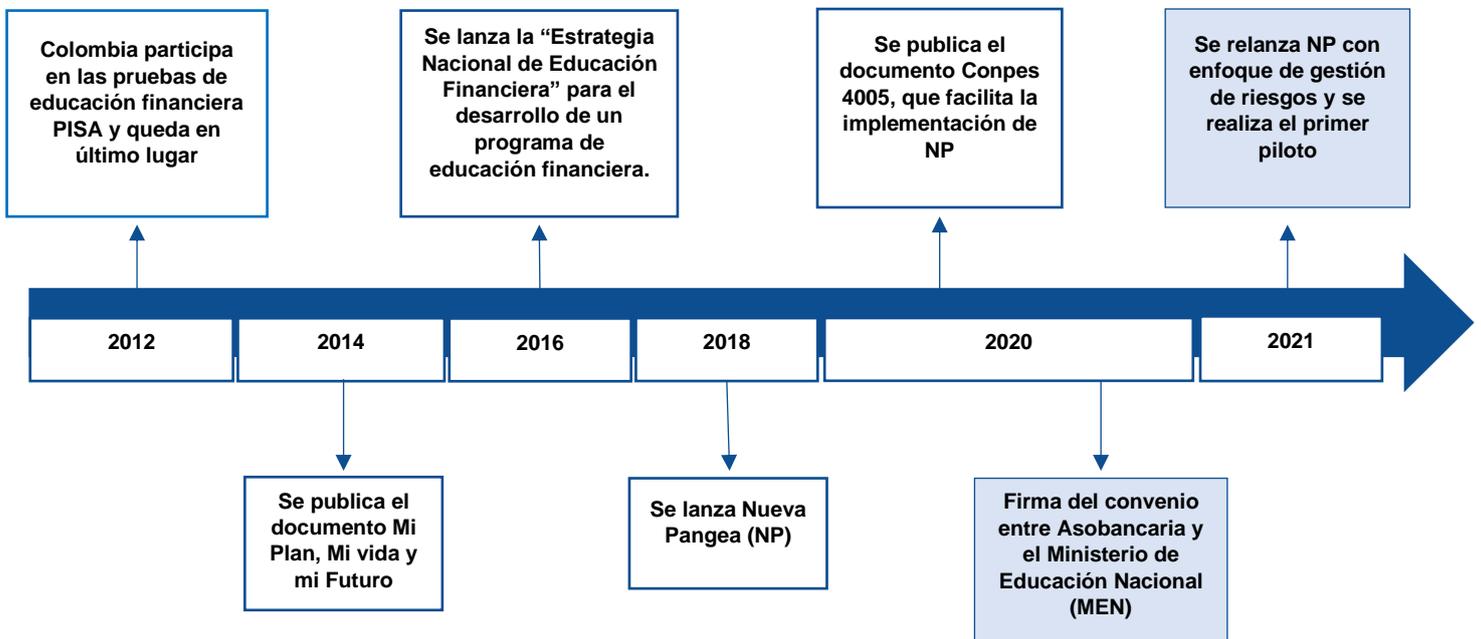
Actualmente, el programa cuenta con 15 misiones diseñadas para fortalecer los conocimientos, habilidades y actitudes de los estudiantes para gestionar sus riesgos y decidir, administrar y planear el uso de sus recursos en un contexto de formación educativa, emprendimiento y vida laboral. Aunque el programa se creó en 2018, desde 2011 en Colombia se iniciaron diferentes acciones encaminadas a la creación de lo que hoy es *Nueva Pangea* (Figura 1).

(MEN) y Asobancaria a finales del año 2020 se concretó el trabajo de muchos años para poner en marcha el programa nacional de educación económica y financiera para colegios, retomando el programa *Nueva Pangea*.

Hasta el 2022, el programa ha logrado llegar a 180 colegios y cerca de 1.780 jóvenes en Colombia. Asobancaria fue responsable de la implementación en 75 colegios de estos colegios llegó a cerca de 1100 jóvenes.

Con la firma del convenio entre el Ministerio de Educación Nacional

Figura 1. Antecedentes de Nueva Pangea



Fuente: Elaboración propia.

## Logros recientes y metas de educación financiera a 2030

### Sello de Educación Financiera e Implementación de iniciativas de EF no formales

El 3 de marzo de 2022, durante el lanzamiento del Sello de EF para los programas, campañas o actividades de EF no formal, la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) le otorgó dicho reconocimiento al programa de Asobancaria *Saber más, ser más* en la categoría 'Gestión de capacidades en educación financiera', después de aprobar una evaluación integral realizada por usuarios directos, técnicos y expertos. Este reconocimiento es de suma importancia para Asobancaria, no solo porque *Saber más ser más* fue una de las tres primeras iniciativas en recibirlo, sino porque reconoce la pertinencia, calidad e idoneidad de sus contenidos, con lo cual se consolida su posicionamiento como el programa de EF de la banca colombiana.

Además de Asobancaria, 7 entidades del sector —Banagrario, Bancolombia, BBVA, Tuya, Banco Mundo Mujer, Banco Caja Social y Bancamía— han recibido durante 2022 el sello de EF de la SFC en alguna de las categorías. Desde Asobancaria tenemos el reto de que a 2025 todos nuestros agremiados cuenten con el sello SFC en EF en alguna categoría, y a 2030, esperamos que todos los programas, campañas y actividades de EF del sector cuente con este reconocimiento.

En cuanto a cobertura de las iniciativas de EF, además de la alcanzada con *Saber más, Ser más*, el sector en su conjunto ha venido ampliando su cobertura en la última década, en el marco de diversas iniciativas de EF. En 2022, las formaciones *Saber más* y *FINCA* alcanzaron una cobertura anual de 36.800 personas y a 2030 esperamos llegar como mínimo a 300 mil colombianos capacitados. En adición, en 2021 el sector en su conjunto llegó a 817.000 personas capacitadas con programas asistidos de EF, y para 2030 nos hemos planteado el reto de llegar en conjunto, con todos nuestros agremiados, a mínimo 3 millones de personas anualmente.

## Implementación de Nueva Pangea (NP)

Con la firma del convenio entre el MEN y Asobancaria (2020-2022) se concretó el trabajo de una década desde la Asociación para la promoción de la educación económica y financiera en colegios. Bajo este convenio, Asobancaria, en articulación permanente con el Ministerio de Educación, desarrolló durante estos dos últimos años diversas acciones para garantizar la implementación de Nueva Pangea (Cuadro 2).

**Cuadro 2. Desarrollo de implementación de Nueva Pangea**

Año	Acciones
2021	<p>Se desarrollaron cinco módulos adicionales al programa con enfoque en los siguientes temas: 1) pensamiento crítico frente a los fenómenos económicos y financieros, 2) El presupuesto y el plan de ahorro para alcanzar metas; 3) estrategias financieras para continuar con los estudios; 4) fortalecimiento de capacidades para ingresar al mundo laboral y 5) fortalecimiento de capacidades para el emprendimiento.</p> <p>De manera articulada con el MEN y Fasecolda se realizó el piloto en 30 colegios de Colombia, logrando llegar a más de 1.000 jóvenes de 7 departamentos, en colegios públicos y privados.</p>
2022	<p>En un trabajo articulado en el que participó Fasecolda se actualizaron las orientaciones pedagógicas para la educación económica país con el documento Mi plan, mi vida y mi futuro.</p> <p>Se desarrolló una plataforma digital abierta y gratuita de Nueva Pangea, tanto para la formación docente como para los estudiantes, que en el futuro próximo contará con métricas de seguimiento transparentes a nivel institucional, municipal, departamental y nacional.</p> <p>Se inició la evaluación de impacto a Nueva Pangea (2023 – 2025), con el fin de contar con resultados de impacto del programa sobre las capacidades financieras de los jóvenes en el corto y mediano plazos. La evaluación está siendo financiada por CAF, Asobancaria y Fasecolda, y diseñada e implementada por la Universidad de los Andes.</p> <p>En conjunto con Fasecolda, apoyamos la difusión territorial del programa entre alcaldes y gobernadores. Por eso en 2022, acompañamos la IV versión del Premio Superación de la pobreza organizado por Colombia Líder. En la cual se incluyó NP como una de las variables a ser evaluadas. Para este premio las alcaldías de Boavita, Tibasosa, Paipa, Sogamoso y Tunja, así como a la Gobernación de Boyacá, recibieron una mención especial por promover NP en sus territorios.</p> <p>Nuestro sector también se ha comprometido con la estrategia 'Adopta tus colegios', que consiste en que las entidades bancarias financien la transferencia metodológica y acompañamiento para la implementación de NP en los colegios. A 2022, 9 de nuestros agremiados se adhirieron a esta estrategia apadrinando la implementación en 65 colegios que empezaran a implementar en 2023.</p>

Fuente: Elaboración propia.

Gracias a estas acciones y otras acciones lideradas por actores públicos y privados, hoy el país cuenta con un programa de educación financiera que responde a las orientaciones pedagógicas dadas por el MEN, sin embargo, menos del 0,2% (180) de los establecimientos de educación básica y media en Colombia lo implementan en la actualidad.

Por esto, uno de los grandes retos para Asobancaria hoy es acompañar al MEN en la implementación de NP en el país: el sector se trazó en 2022 la meta contundente de garantizar la implementación de NP en mínimo 3.800 sedes educativas a 2030 y de esta manera contribuir al objetivo trazado en esta línea en las bases del Plan Nacional de Desarrollo 2022-2026: Colombia, Potencia Mundial de la Vida y a lo consignado en el CONPES 4005 de 2020 de Política nacional de inclusión y educación económica y financiera, así como con las orientaciones socio-ocupacionales del MEN para los jóvenes de los grados noveno, décimo y once de los colegios de Colombia.

Por supuesto, para que NP pueda llegar a la mayoría de los colegios del país, es fundamental que nuevos actores se unan en este reto de implementación. Por eso, esta meta implica para Asobancaria el reto de fortalecer su relación con el MEN, así como trabajar en articulación con otros actores públicos, privados, ONGs y organismos de cooperación internacional interesados en promover la EF en Colombia.

## Conclusiones y consideraciones finales

Desde hace más de 10 años, Asobancaria ha trabajado arduamente para desarrollar y acompañar de manera decidida iniciativas de EF efectivas dirigidas a la población adulta y a los jóvenes del país, ya que creemos firmemente que la EF es una herramienta poderosa para promover el mejoramiento de la calidad de vida y el bienestar financiero de los colombianos. Por eso, en Asobancaria estamos comprometidos con el bienestar financiero de los colombianos y colombianas, y de allí que este sea uno de los 5 retos estratégicos que nos hemos trazado desde la Asociación.

Un indicador que refleja el reto que como país tenemos en este frente es el bajo nivel de ahorro e inversión de la población. Consideramos NINIs financieros a más de la mitad de la población adulta en Colombia (58%), es decir, personas que ni ahorran, ni invierten. Tenemos que enfilar nuestras acciones de manera articulada con otros actores para que este indicador al año 2030 baje al menos al 30%, asegurando, de esta manera, un mejor bienestar financiero y económico de los jóvenes y adultos de nuestro país.

## Colombia

### Principales indicadores macroeconómicos

	2021					2022				
	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total
<b>Producto Interno Bruto</b>										
PIB Nominal (COP Billones)	274,5	272,9	308,7	336,4	<b>1192,6</b>	333,6	354,4	381,3	394,6	<b>1463,9</b>
PIB Nominal (USD Billions)	77,2	73,9	80,2	86,7	<b>320,3</b>	85,2	90,5	86,9	82,1	<b>343,9</b>
PIB Real (COP Billones)	213,1	213,5	230,1	250,6	<b>907,3</b>	229,8	239,7	248,0	257,8	<b>975,4</b>
PIB Real (% Var. interanual)	1,5	18,9	13,6	11,3	<b>11,0</b>	7,8	12,3	7,8	2,9	<b>7,5</b>
<b>Precios</b>										
Inflación (IPC, % Var. interanual)	1,6	3,0	4,3	5,2	<b>5,2</b>	7,8	9,3	10,8	12,6	<b>13,1</b>
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	1,0	2,1	3,0	3,2	<b>3,4</b>	5,0	6,4	7,8	9,5	<b>10,0</b>
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3737	3757	3835	3981	<b>3981</b>	3748	4127	4232	4810	<b>4810</b>
Tipo de cambio (Var. % interanual)	-8,1	-0,1	-1,1	16,0	<b>16,0</b>	0,3	9,9	18,2	20,8	<b>20,8</b>
<b>Sector Externo</b>										
Cuenta corriente (USD millones)	-3101,3	-4050,3	-4856,8	-5988,1	<b>-17996,5</b>	-5418,8	-4857,7	-6176,8	-4464,7	<b>-20918,0</b>
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-4,1	-5,6	-6,1	-6,9	<b>-5,6</b>	-6,5	-5,5	-7,2	-6,1	<b>-6,3*</b>
Balanza comercial (% del PIB)	-4,9	-6,9	6,7	-7,0	<b>-6,4</b>	-6,0	-3,5	-5,4	-3,0	<b>-4,5</b>
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	14,4	15,5	16,6	17,9	<b>16,2</b>	19,8	21,9	22,5	22,2	<b>21,6*</b>
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	19,3	22,4	23,3	24,9	<b>22,5</b>	25,7	25,4	27,9	25,4	<b>26,1*</b>
Renta de los factores (% del PIB)	-2,5	-2,3	-2,9	-3,3	<b>-2,7</b>	-4,3	-5,2	-5,5	-6,0	<b>-5,3*</b>
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,3	3,6	3,5	3,4	<b>3,4</b>	3,8	3,3	3,6	3,4	<b>3,5*</b>
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	2,8	2,7	3,4	2,9	<b>3,1</b>	6,0	5,7	3,9	3,9	<b>4,9*</b>
<b>Sector Público (acumulado, % del PIB)</b>										
Bal. primario del Gobierno Central	-0,7	-0,7	0,6	-2,9	<b>-3,7</b>	-0,3	0,3	0,2	-1,3	<b>-1,1*</b>
Bal. del Gobierno Nacional Central	-1,3	-1,7	-0,4	-3,7	<b>-7,1</b>	-1,2	-1,0	-1,1	-2,2	<b>-5,5*</b>
Bal. primario del SPNF	...	...	...	...	<b>-4,3</b>	...	...	...	...	<b>-1,8*</b>
Bal. del SPNF	...	...	...	...	<b>-7,2</b>	...	...	...	...	<b>-6,3*</b>
<b>Indicadores de Deuda (% del PIB)</b>										
Deuda externa bruta	49,0	50,4	52,9	54,6	<b>54,6</b>	50,8	51,1	51,4	...	...
Pública	28,6	29,4	31,4	32,6	<b>32,6</b>	29,5	29,3	29,3	...	...
Privada	20,4	21,0	21,5	22,0	<b>22,0</b>	21,3	21,8	33,2	...	...
Deuda neta del Gobierno Central	54,3	56,2	57,1	60,8	<b>60,8</b>	51,7	53,3	56,9	59,6	<b>59,6*</b>

\*Proyecciones de Asobancaria

## Colombia

### Estados financieros del sistema bancario

	nov-22 (a)	oct-22	nov-21 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
<b>Activo</b>	<b>923.195</b>	<b>918.465</b>	<b>810.153</b>	<b>1,3%</b>
Disponible	61.365	63.043	63.633	-14,3%
Inversiones y operaciones con derivados	184.734	189.667	171.581	-4,3%
Cartera de crédito	636.927	630.345	545.730	3,7%
Consumo	200.382	198.402	167.307	6,4%
Comercial	326.509	323.216	282.861	2,6%
Vivienda	94.098	92.991	81.732	2,3%
Microcrédito	15.938	15.737	13.831	2,4%
Provisiones	36.589	36.538	36.329	-10,5%
Consumo	14.683	14.391	12.123	7,6%
Comercial	16.985	17.137	17.824	-15,3%
Vivienda	3.272	3.250	3.007	-3,3%
Microcrédito	857	855	954	-20,2%
<b>Pasivo</b>	<b>818.160</b>	<b>816.293</b>	<b>709.346</b>	<b>2,5%</b>
Instrumentos financieros a costo amortizado	682.940	674.782	621.686	-2,4%
Cuentas de ahorro	294.824	288.326	282.971	-7,4%
CDT	197.889	194.925	137.848	27,6%
Cuentas Corrientes	81.555	82.145	86.457	-16,2%
Otros pasivos	12.261	12.380	9.810	11,1%
<b>Patrimonio</b>	<b>105.034</b>	<b>102.172</b>	<b>100.807</b>	<b>-7,4%</b>
<b>Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)</b>	<b>13.945</b>	<b>13.183</b>	<b>11.715</b>	<b>5,8%</b>
Ingresos financieros de cartera	56.969	50.443	38.509	31,5%
Gastos por intereses	23.986	20.250	8.656	146,2%
Margen neto de Intereses	34.859	31.801	30.364	2,0%
<b>Indicadores</b>				<b>Variación (a) - (b)</b>
<b>Indicador de calidad de cartera</b>	<b>3,70</b>	<b>3,64</b>	<b>4,18</b>	<b>-0,48</b>
Consumo	5,34	5,04	4,69	0,65
Comercial	2,92	3,00	4,03	-1,11
Vivienda	2,62	2,58	3,21	-0,60
Microcrédito	5,41	5,42	6,67	-1,26
<b>Cubrimiento</b>	<b>155,3</b>	<b>159,3</b>	<b>159,3</b>	<b>4,01</b>
Consumo	137,1	144,0	154,4	-17,26
Comercial	178,4	176,8	156,4	22,01
Vivienda	132,8	135,4	114,5	18,37
Microcrédito	99,4	100,3	103,5	-4,07
ROA	1,65%	1,72%	1,58%	0,1
ROE	14,57%	15,68%	12,74%	1,8
Solvencia	16,54%	16,38%	20,20%	-3,7